

التقرير السنوي 2024

البنك العربي
ARAB BANK



شبكة مصرفية ممتدة... خدمات مصرفية شاملة

تأسس البنك العربي والذي يتخذ من عمان، الأردن مقراً له في العام 1930 وهو يمتلك إحدى أكبر الشبكات المصرفية العربية العالمية، والتي تضم ما يزيد عن 600 فرع. كما يحظى البنك بحضور بارز في الأسواق والمراكز المالية الرئيسية في العالم مثل لندن ودبي وسنغافورة وشنغهاي وجنيف وباريس وسيدني والبحرين.

ويقدم البنك العربي عبر شبكته العالمية، مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية ضمن خطوط أعماله الرئيسية وتشمل: الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات وخدمات الشركات والمؤسسات المالية وأعمال الخزينة، والتي وجدت لتلبية احتياجات الأفراد والشركات وغيرها من المؤسسات المالية الأخرى. وباعتباره أحد البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، يلعب البنك العربي دوراً حيوياً في تمويل مشاريع البنية التحتية الحيوية والصناعات الاستراتيجية في المنطقة.

63	- أتعاب مدققي الحسابات في الأردن والخارج	2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
64	- ملكية الأوراق المالية	4	كلمة المدير العام التنفيذي
68	- المزايا والمكافآت		تقرير مجلس الإدارة
70	- التبرعات والمنح	6	- أنشطة البنك الرئيسية
71	- معاملات مع أطراف ذات علاقة	8	- شبكتنا وموظفونا
72	- مساهمة البنك في حماية البيئة	10	- التواجد الجغرافي للبنك العربي ش م ع
74	- الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي	12	- مجموعة البنك العربي
84	- القوائم المالية لمجموعة البنك العربي	14	- حجم الاستثمار الرأسمالي
174	- القوائم المالية للبنك العربي ش م ع	14	- الشركات التابعة والشقيقة
254	- قرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية	20	- معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة
258	- الحوكمة المؤسسية	24	- مجلس الإدارة
280	- العناوين	30	- الإدارة العليا التنفيذية
		36	- كبار مالكي الأسهم
		38	- ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت
		39	- الوضع التنافسي للبنك
		40	- الحصة السوقية للمجموعة
		41	- الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة
		42	- كوادرنال الوظيفية المؤهلة
		44	- المخاطر
		51	- إنجازات البنك للعام 2024
		54	- الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة
		54	- السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية
		55	- التحليل المالي
		62	- الخطة المستقبلية للعام 2025

أهم المؤشرات المالية

ودائع العملاء

52.2
مليار دولار امريكي

*%5

اجمالي محفظة التسهيلات

38.3
مليار دولار امريكي

*%6

حقوق الملكية للمجموعة

12.1
مليار دولار امريكي

%7

العائد على حقوق الملكية (مساهمي البنك)

8.8
%

الأرباح بعد الضرائب

1,007
مليون دولار امريكي

%21

الأرباح التشغيلية

2.0
مليار دولار امريكي

%8

الأرباح بعد الضرائب (مليون دولار امريكي)



أصول المجموعة (مليار دولار امريكي)



* باستثناء أثر التغير في أسعار الصرف

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

شهد الاقتصاد العالمي خلال عام 2024 مزيداً من المرونة في مواجهة التحديات والصدمات في ظل سياسات نقدية متشددة وتفاقم الاضطرابات الجيوسياسية، حيث ظل معدل النمو العالمي الإجمالي مستقراً رغم تباين معدلات النمو بين مختلف الدول. فقد سجلت الولايات المتحدة الأمريكية نمواً قوياً مدعوماً بتزايد الانفاق الاستهلاكي، في حين تراجعت معدلات النمو في الاقتصادات الأوروبية الكبرى. وبالمقابل، برز أداء اقتصاديات مهمة، مثل الصين والهند من خلال معدلات نمو مرتفعة مقارنةً بانخفاض النمو في مناطق وأسواق ناشئة أخرى. كما شهد العام أيضاً نجاح الاقتصاد العالمي باستمرار تراجع معدلات التضخم نحو النطاق المستهدف من قبل البنوك المركزية العالمية، مما جعلها تبدأ بتخفيض أسعار الفوائد في منتصف العام. غير أن مخاوف المستثمرين بشأن ارتفاع مستويات المديونية في الدول الكبرى دفعت بأسعار الفائدة طويلة الأجل إلى الارتفاع مع نهاية العام.



وقد كان عام 2024 حافلاً بتحديات كبيرة أثرت على المشهد الاقتصادي في المنطقة العربية، حيث تفاقمت الأحداث الإقليمية ونجم عنها خسائر اقتصادية انعكست بوضوح على الدول العربية المستوردة للنفط، التي تعاني أصلاً من احتياجات تمويلية مرتفعة. وقد أدى ارتفاع تكاليف شحن البضائع والتراجع النسبي في تدفقات السياحة والاستثمار إلى تباطؤ معدلات النمو الاقتصادي في تلك البلدان متأثراً كذلك بحالة عدم اليقين التي خيمت على المشهد الإقليمي. أما في الدول العربية المصدرة للنفط، فقد أُلقت سياسات خفض الإنتاج التي اعتمدها مجموعة (أوبك+)، والتي تضم منظمة البلدان المصدرة للبترول وشركاء آخرين أبرزهم روسيا، بظلالها على تدني معدلات النمو الاقتصادي، مع استمرار زخم نمو القطاعات الغير نفطية بفعل الإصلاحات الجوهرية وارتفاع الانفاق الاستثماري. وفي سياق متصل، سجلت معدلات التضخم انخفاً ملحوظاً في العديد من الدول العربية، لا سيما تلك التي تعتمد على ربط عملتها بالدولار الأمريكي، الأمر الذي مكن هذه الدول من خفض أسعار الفائدة في النصف الثاني من العام. في المقابل ظلت معدلات التضخم مرتفعة في بعض الدول التي تعرضت لانخفاض في سعر صرف عملاتها. ومع ختام العام، أنعشت بوادر التهديئة في المنطقة الآمال في تحسن اقتصادي ملموس.

واصل البنك العربي خلال العام تطوير خدماته وقدراته التنافسية، وتوسيع حضوره الجغرافي في الأسواق الرئيسية

نمضي قدماً في تنفيذ استراتيجيتنا الشاملة المنبثقة عن رؤيتنا المستقبلية الطموحة

وخلال عام 2024 واصلت البنوك والمصارف العربية تحقيق نمو في موجوداتها والنهوض بدورها في تلبية الاحتياجات التمويلية للقطاعات الاقتصادية المختلفة ودعم برامج التحول الاقتصادي الطموحة في عموم المنطقة والاستثمارات المرتبطة بها. كما نجحت هذه البنوك في تعزيز قدرتها على استقطاب الودائع من خلال كسب مزيد من ثقة العملاء، لتحافظ في المحمل على قاعدة قوية لمعدلات كفاية رأس المال وتحقق تحسناً ملحوظاً في الربحية، وتضمن مستويات جيدة ومستقرة من السيولة. وبالمثل، تمكنت البنوك العربية من الحفاظ على جودة أصولها بفضل تبني سياسات ائتمانية حصيفة مكنتها من استيعاب التداعيات التي فرضها الارتفاع النسبي لأسعار الفائدة. وعلى صعيد التحول الرقمي، شهد عام 2024 مزيداً من الاستثمار في حلول التكنولوجيا المالية والخدمات المصرفية الرقمية، مما ساهم في رفع كفاءة العمليات المصرفية. وإضافة إلى ذلك، تصاعد الاهتمام بالاستدامة والتمويل الأخضر دعماً للتنمية المستدامة وتعزيزاً لمبادئ الشفافية والحوكمة الرشيدة وتماشياً مع برامج البنوك المركزية الرامية إلى تعزيز الاستقرار المالي وحماية المستهلكين ومواجهة التحديات الناشئة.

تشكل الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ركيزتين أساسيتين لنموذج أعمالنا في البنك العربي

نؤكد في مستهل عام جديد من مسيرة مؤسستنا المالية الرائدة على المضي قدماً في تنفيذ استراتيجيتنا الشاملة المنبثقة عن رؤيتنا المستقبلية الطموحة كما نؤكد عزمنا على استكمال خططنا الهادفة للنمو، وتعزيز حضورنا في الأسواق الواعدة واستثمار الفرص التي تتيحها البيئة الاقتصادية المتغيرة، ومواصلة تطوير قطاعات أعمالنا الأساسية، إلى جانب تحسين الكفاءة التشغيلية عبر تبني أحدث حلول التكنولوجيا المالية وتقنيات الذكاء الاصطناعي. وتحقيقاً لهذه الأهداف، فإننا سنواصل الاستثمار في رأس المال البشري، عبر استقطاب أفضل الكفاءات وتطوير كوادرنا الوظيفية وتزويدها بالمهارات اللازمة لمواكبة تحديات المستقبل.

ختاماً، أتوجه بواقر الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دوره المحوري في الحفاظ على استقرار القطاع المصرفي الأردني وتعزيز نموه. كما أعرب عن عميق الامتنان لمساهميننا الكرام على دعمهم الدائم، ولعملائنا الأوفياء على ثقتهم الغالية، والتي هي أساس كل نجاح نحققه.

والشكر موصول كذلك إلى أسرة وفريق عمل البنك العربي في مختلف مناطق عملنا على جهودهم الصادقة وتفانيهم الكبير، فهم الركيزة الأساسية لنجاحنا والقوة الدافعة لتحقيق أهدافنا والمضي قدماً نحو مستقبل أكثر نجاحاً وازدهاراً.

صباح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

وفي إطار استراتيجيته الطموحة لتعزيز ريادته في القطاع المصرفي، والتزامه بتقديم أفضل الحلول المصرفية وتحسين تجربة العملاء، واصل البنك العربي خلال العام تطوير خدماته وقدراته التنافسية، وتوسيع حضوره الجغرافي في الأسواق الرئيسية. وقد أثمرت هذه الجهود عن نتائج مالية متميزة خلال عام 2024، كان أبرز ملامحها وصول الأرباح الصافية للبنك مستوى قياسياً تخطى المليار دولار أمريكي، مسجلة نمواً بنسبة 21% مقارنةً بالعام السابق. وتعكس هذه النتائج نجاح استراتيجيتنا القائمة على تنويع الأنشطة ومصادر التمويل والإيرادات. وفي ضوء هذه الإنجازات القوية، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% للسنة المالية 2024.

وشملت أبرز محطاتنا الاستراتيجية خلال العام أيضاً حصولنا على الرخصة النهائية لمزاولة العمل المصرفي في جمهورية العراق، الأمر الذي يمهّد الطريق لبدء عملياتنا التشغيلية هناك مطلع العام 2025 من خلال المصرف العربي العراقي التابع للمجموعة. كذلك واستكمالاً لاستراتيجية البنك للنمو وتعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، قام البنك العربي - سويسرا من خلال (بنك غونيه) بتوقيع اتفاقية اندماج مع بنك (ONE السويسري) والاستحواذ على معظم أسهمه، ومن المتوقع ان تدخل الاتفاقية حيز التنفيذ في منتصف العام 2025، وتعد هذه الصفقة علامة فارقة جديدة في استراتيجية النمو لدى المجموعة في سويسرا حيث سيكون لهذه المجموعة المصرفية الجديدة دوراً فاعلاً في صناعة إدارة الثروات بسويسرا.

وعلى مدار العام، واصل البنك العربي تعزيز مكانته كمؤسسة مالية رائدة محلياً وإقليمياً، مستفيداً من شبكة فروع الواسعة، وخبراته المتجذرة في أسواق المنطقة، حيث استمر البنك في تطوير منظومة خدماته وتوظيف أحدث الحلول الرقمية المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي لتقديم حلول مصرفية وتمويلية متكاملة ومبتكرة تلبى احتياجات عملائه المتنوعة من الشركات والمؤسسات والأفراد عبر مختلف القطاعات.

ولم نتوان خلال العام عن النهوض بدورنا في خدمة المجتمعات التي نعمل بها وحماية البيئة ودعم ممارسات الحوكمة. حيث تشكل الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ركيزتين أساسيتين لنموذج أعمالنا في البنك العربي. فقد واصل البنك خلال عام 2024 استثماراته المجتمعية من خلال دعم عدة مجالات حيوية تشمل الصحة ومحاربة الفقر والتعليم والبيئة ورعاية الأيتام وتمكين المرأة. كما واصلت مؤسسة عبد الحميد شومان، الذراع الثقافي والاجتماعي للبنك، دعم أنشطة البحث العلمي والتنوير الثقافي والابتكار، مما يعكس التزامنا العميق بتقديم قيمة مضافة للمجتمعات التي نعمل بها. وخلال العام أصدر البنك العربي تقريره السنوي الأول للتمويل المستدام وتأثيره للعام 2024، حيث يعد هذا التقرير خطوة هامة في مسيرة البنك العربي لتوسيع محفظة التمويل المستدام، مما ينعكس إيجاباً على دعم تحقيق أهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة (SDGs)، مع التركيز على فئات المشاريع الخضراء التي تُعنى بالتغير المناخي، وفئات المشاريع الاجتماعية التي تركز على خلق فرص العمل والحد من البطالة.

كلمة المدير العام التنفيذي

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

سجلت مجموعة البنك العربي في عام 2024 أداءً مالياً متميزاً ونموً قوياً في مختلف قطاعات الأعمال، كانت أبرز مؤشرات ارتفاع صافي الأرباح بعد الضرائب والمخصصات إلى 10071 مليون دولار أمريكي، مقارنة بـ 829.6 مليون دولار أمريكي لعام 2023، بنمو ناهز 21%. ويأتي هذا الأداء المتميز ليجسد قوة المركز المالي للمجموعة وكفاءة شبكتها الممتدة عبر العديد من الدول، حيث بلغت حقوق الملكية 12.1 مليار دولار أمريكي، فيما حققت الأرباح التشغيلية نمواً بنسبة 8%، لتصل إلى ما يقارب 2 مليار دولار أمريكي. وبعد استبعاد أثر التقلبات في أسعار صرف العملات مقابل الدولار الأمريكي، سجلت أصول المجموعة نمواً بنسبة 6% لتصل إلى 71.2 مليار دولار أمريكي، كما حققت محفظة التسهيلات الائتمانية نمواً مماثلاً بنسبة 6%، لتصل إلى 38.3 مليار دولار أمريكي، وارتفعت كذلك ودائع العملاء بنسبة 5%، لتصل إلى 52.2 مليار دولار أمريكي.

وتشير النتائج القوية التي حققتها المجموعة خلال عام 2024 إلى نجاح استراتيجيتها المركزة على تنوع مصادر الدخل من مختلف قطاعات وأسواق عملها الرئيسية، بالتوازي مع اتباع نهج منضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. وقد انعكس هذا النجاح بوضوح في تحقيق نمو جيد في صافي الأرباح التشغيلية، مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات، وهو ما يعود في المقام الأول إلى تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل، إضافة إلى الاستفادة من انتشار المجموعة الواسع في العديد من الأسواق.

وعلى صعيد المؤشرات المالية الرئيسية، واصل البنك تسجيل أداء قوي، مع تحسن ملحوظ في جودة محفظته الائتمانية، حيث فاقت نسبة تغطية مخصصات الديون غير العاملة الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات. وبالتوازي مع ذلك، حافظت المجموعة على مستويات سيولة مرتفعة، إذ بلغت نسبة القروض إلى الودائع 73%. كما حافظ البنك على قاعدة رأسمالية قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 172% وفقاً لتعليمات لجنة بازل 3، وهو ما يتجاوز الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

وفي سياق استراتيجية المجموعة للتحول الرقمي، واصلت المجموعة التركيز على رفع كفاءة عملياتها التشغيلية عبر توظيف التقنيات الرقمية وأدوات الذكاء الاصطناعي ضمن إطار عمل مؤسسي وبرنامج ممنهج يشمل كافة قطاعات الأعمال.



سجلت مجموعة البنك العربي
في عام 2024 أداءً مالياً متميزاً
ونموً قوياً في مختلف قطاعات
الأعمال

استمرت المجموعة في تنفيذ استراتيجيتها الرقمية لتوفير خدمات مصرفية رقمية متطورة تلبى تطلعات عملائها واحتياجاتهم المالية

صافي الأرباح بعد الضرائب بملايين الدولارات الأمريكية



وتماشياً مع هذا التوجه، استمرت المجموعة في تنفيذ استراتيجيتها الرقمية لتوفير خدمات مصرفية رقمية متطورة تلبى تطلعات عملائها واحتياجاتهم المالية. وفي هذا الإطار، قامت مجموعة البنك العربي، ومن خلال ذراعها التكنولوجي، شركة أكابس للتكنولوجيا المالية، بإطلاق منصة (اومنيفاي)، المتخصصة في تقديم حلول مصرفية رقمية مبتكرة تمكن الشركات والجهات غير المصرفية من تقديم حلول مالية لعملائها. كما توفر المنصة بوابة سلسلة وأمنة لتقديم خدمات مصرفية من شأنها تعزيز نطاق أعمال الشركات وتوسيع عروض خدماتها لعملائها في الأسواق المستهدفة.

كذلك مضت المجموعة قدماً في استراتيجيتها التوسعية لتعزيز خدمات إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة بخطوات عملية مدروسة، جاء في مقدمتها توقيع البنك العربي - سويسرا، من خلال (بنك غونيه)، اتفاقية اندماج مع بنك (ONE السويسري) والاستحواذ على معظم أسهمه، ومن المقرر أن تدخل حيز التنفيذ في منتصف العام 2025. وتمثل هذه الصفقة محطة فارقة جديدة في مسيرة نمو البنك العربي - سويسرا، حيث سيكون لهذه المجموعة المصرفية الجديدة دور فاعل ومؤثر في قطاع إدارة الثروات.

وتويجاً لمسيرة التميز، واصل البنك العربي حصد الجوائز والتقدير العالمية من أبرز الجهات الدولية المتخصصة خلال عام 2024. فقد منحت مجلة (ذا بانكر) العريقة، التابعة لمجموعة فاينانشال تايمز، البنك العربي - للعام الثاني على التوالي - لقب (بنك العام في الشرق الأوسط للعام 2024). كذلك، حصد البنك جائزة (أفضل بنك في الشرق الأوسط للعام 2024) من مجلة (غلوبال فاينانس) العالمية، وذلك للعام التاسع على التوالي. ويأتي هذا التتويج ليضاف إلى سجل البنك العربي الحافل بالجوائز وشهادات التقدير من جهات عالمية مرموقة تقديراً لإنجازاته وأدائه الاستثنائي.

وفي الختام، أعرب عن عميق امتناني وتقديري لعملائنا الكرام على ثقتهم العالية، والتي تمثل حجر الأساس لنجاحاتنا وإنجازاتنا. كما أتوجه بجزيل الشكر والتقدير لكافة موظفي البنك العربي في مختلف المناطق على جهودهم الاستثنائية وتفانيهم المعهود في أداء مسؤولياتهم وواجباتهم بكل كفاءة وإخلاص.

Randa Saad

رندة محمد الصادق
المدير العام التنفيذي

أنشطة البنك الرئيسية

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات:

يعمل البنك على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية للأفراد وحلول إدارة الثروات من خلال التركيز على تطوير مجموعة واسعة من الخدمات والمزايا التي يقدمها لعملائه عبر شبكة فروع وقنواته المصرفية المباشرة، محلياً وإقليمياً.

كما يضع البنك العربي تعزيز مشاركة العملاء في مقدمة أولوياته معتمداً في ذلك على أحدث التقنيات والتحليلات المتقدمة للبيانات والاتصالات الاستباقية، بهدف ضمان حصول العملاء على محتوى مفيد، وتلقيهم توصيات مخصصة تلي تطلعاتهم وتسهل عليهم إنجاز معاملاتهم المصرفية. وتأتي هذه الجهود في إطار استراتيجية البنك التي تركز على تقديم خدمات فورية مخصصة تلي احتياجات كل عميل وتضمن تجارب سلسلة عبر جميع القنوات والمنصات.

يعد تبني الحلول الرقمية المتطورة لتعزيز كفاءة خدماتنا وعملياتنا الداخلية أحد الركائز الرئيسية لاستراتيجية البنك. وفي هذا السياق، فإن البنك يركز بشكل مستمر على إطلاق مبادرات مبتكرة لتطوير خدمات البنك المباشرة وقنواته المتعددة، وضمان استفادة العملاء منها بأقصى قدر ممكن. كما يولي اهتماماً خاصاً بتزويد شركاء الأعمال بأحدث الحلول لتطوير قدراتهم وإثراء عروضهم.

تتمحور استراتيجية إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات حول صياغة برامج بنكية شاملة تخدم الأفراد والعائلات من خلال مزاي متنافسة بعناية بدايةً من برنامج (عربي جونيور) الخاص بالأطفال والباقيين تحت سن 18 عاماً، ثم برنامج (شباب) الذي يخدم العملاء لغاية عمر 25 سنة، وأخيراً البرامج المخصصة للتركيز على الوضع المالي للعميل، والتي تشمل برنامج (عربي أكسترا) الذي يلبى احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، وبرنامج (عربي بريميموم) الذي صمم لفئة الدخل المتوسط وبرنامج (إيليت) الذي يخدم فئة شريحة الدخل المرتفع. وتأتي هذه البرامج مدعومة بمنتجات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات التي تم تدشينها مؤخراً.

يركز البنك، في إطار استراتيجيته بعيدة المدى، على طرح حلول وخدمات مصرفية منافسة على المستوى الإقليمي، ولاسيما الخدمات عبر الحدود في فروع البنك وعبر مختلف القنوات المصرفية الإلكترونية، لمواكبة انتشار شبكة فروعها داخل المنطقة وخارجها.

بالإضافة إلى ذلك، يركز البنك على تطوير حلول إدارة الثروات لتلبية أهداف عملائه المالية والاستثمارية على اختلافها. وتحقيقاً لهذه الغاية، يأتي في سلم الأولويات القياس المستمر والمراقبة الحثيثة لمستوى الخدمات المقدمة للعملاء، حرصاً على الحفاظ على المكانة الرائدة للبنك وتعزيز مزاياه التنافسية ودعم جهوده في تحسين مستوى رضا العملاء.

وإلى جانب ما سبق، يواصل البنك التزامه بتطوير استراتيجيته الرقمية المدعومة بالابتكار والقدرات التقنية المتقدمة، وعلى رأسها الذكاء الاصطناعي والتحليل الاستباقي.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

تتولى مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية إدارة العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم باقةً متنوعةً من الحلول المصرفية والتمويلية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتعددة. وتستند المجموعة في تقديم خدماتها إلى شبكة فروع البنك العربي الواسعة حول العالم والقنوات الإلكترونية والحلول المصرفية الرقمية المخصصة لقطاع الشركات، والتي تواكب أحدث التطورات في القطاع المصرفي عالمياً. ويسهم هذا التنوع والتطور في ترسيخ مكانة البنك العربي كخيار أمثل للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية. وتتمتع المجموعة بكافة المقومات التي تكفل لها تقديم حلول مصرفية مبتكرة بفضل خبرتها العميقة في الأسواق المحلية واستراتيجيتها الطموحة لتوسيع قاعدة عملائها عبر استقطاب عملاء جدد وتوطيد علاقاتها مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما تسعى المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة بما يلبى احتياجات العملاء في مختلف مراحل أعمالهم وفي جميع الأسواق التي يتواجد فيها البنك، مع ضمان حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق. وإلى جانب تقديم المنتجات والخدمات المخصصة لقطاع الشركات، تعمل المجموعة على تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى في مختلف قطاعات الأعمال، لضمان تجربة مصرفية شاملة.

ساهمت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية أيضاً في تعزيز التحول الرقمي للبنك وتحسين تجربة عملاء الشركات والمؤسسات بما توفره من قنوات رقمية متطورة، إلى جانب توظيف تحليلات البيانات لتعزيز كفاءة عملية اتخاذ القرار وترسيخ مكانة البنك التنافسية. وإلى جانب التطور التكنولوجي، يشكل العامل البشري ركيزةً أساسيةً في نجاح المجموعة والتي تولي اهتماماً خاصاً بتطوير قدرات فرق عملها في مختلف المناطق، ومواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة العمل المصرفي لتلبية لتطلعات عملائها وفق أعلى مستويات الجودة والكفاءة.

ساهمت مجموعة الأعمال
المصرفية للشركات
والمؤسسات المالية في
تعزيز التحول الرقمي للبنك
وتحسين تجربة عملاء الشركات
والمؤسسات عالمياً

يضع البنك العربي تعزيز مشاركة العملاء في مقدمة أولوياته معتمداً في ذلك على أحدث التقنيات والتحليلات المتقدمة للبيانات والاتصالات الاستباقية

إدارة الخزينة:

تتمتع إدارة الخزينة في البنك العربي بخبرة واسعة في إدارة مخاطر السوق والسيولة، وتقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي في جميع أنحاء العالم. وتحرص إدارة الخزينة، من خلال أنظمتها الحديثة، على مواكبة أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، وتحافظ على جاهزيتها الكاملة لتلبية متطلبات البنوك واحتياجات العملاء بكفاءة.

تعد إدارة الخزينة في البنك العربي محركاً أساسياً لنجاح البنك، حيث تتولى مجموعة من المسؤوليات الاستراتيجية الهادفة إلى تحقيق أهدافه المالية والتشغيلية، وعلى رأسها:

- إدارة السيولة بكفاءة عالية وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توافرها وكفائتها بشكل مستمر لجميع قطاعات الأعمال.
- الإدارة الاستباقية لمخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تعظيم الإيرادات من خلال الإدارة الفعالة لمخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ عمليات شراء وبيع السندات وعمليات السوق المفتوح بالتعاون مع نخبة من الخبراء.
- توفير خدمات تبادل العملات الأجنبية وبيع المشتقات والمنتجات المالية للعملاء.
- تقديم المشورة والدعم للإدارات المعنية في البنك بشأن إدارة السيولة ومخاطر السوق.

تركز إدارة الخزينة على إدارة السيولة بكفاءة وفاعلية، مع المحافظة على مخاطر السوق والائتمان عند مستويات منخفضة، تماشياً مع أهداف البنك في الحفاظ على مستويات مرتفعة من السيولة في جميع الأوقات وفي جميع المناطق التي يعمل فيها، بغض النظر عن ظروف السوق. ولا يقتصر دور إدارة الخزينة على تأمين فائض السيولة فحسب، بل يتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بحكمة وحذر، وذلك من خلال:

- ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني عالٍ.
- محفظة استثمارية متعددة العملات من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق وخاصة فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة. وانطلاقاً من هذه القناعة، توفر إدارة الخزينة، من خلال شبكة فروع البنك العربي الواسعة، مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات جميع عملاء البنك، سواء أكانوا مصدريين أم مستوردين أم مدخريين. كما يوفر البنك أدوات متنوعة لإدارة المخاطر من أجل حماية عملائه من تقلبات السوق ومساعدتهم على تحقيق أهدافهم المالية.

تعد إدارة الخزينة محركاً أساسياً لنجاح البنك، حيث تتولى مجموعة من المسؤوليات الاستراتيجية الهادفة إلى تحقيق أهدافه المالية والتشغيلية

شبكة وموظفونا

يتمتع البنك العربي ش م ع بانتشار عالمي واسع، حيث يمارس نشاطاته من خلال شبكة واسعة من الفروع والشركات التابعة والشقيقة المنتشرة في أهم المراكز المالية الرئيسية حول العالم.

و فيما يلي بيان تفصيلي بتوزيع فروع البنك وعدد موظفيه في الأردن بنهاية عام 2024:

عدد الموظفين	عدد الفروع	المحافظة
3,374	48 (مع الإدارة العامة)	العاصمة عمان
66	5	الزرقاء
42	3	أربد
23	3	البلقاء
10	2	معان
18	1	العقبة
10	1	المفرق
13	1	الكرك
6	1	الطفيلة
9	1	مادبا
5	1	عجلون
6	1	جرش
3,582	68	المجموع



التواجد الجغرافي للبنك العربي ش.م.ع

المملكة المغربية

تاريخ بدء النشاط: 1962
عدد الفروع: 4
عدد الموظفين: 108

جمهورية الجزائر

تاريخ بدء النشاط: 2001
عدد الفروع: 11
عدد الموظفين: 252

دولة قطر

تاريخ بدء النشاط: 1957
عدد الفروع: 2
عدد الموظفين: 115

جمهورية الصين الشعبية

تاريخ بدء النشاط: 1985
عدد الفروع: 1
عدد الموظفين: 28

مملكة البحرين

تاريخ بدء النشاط: 1960
عدد الفروع: 5 (بما في ذلك وحدة الخدمات المصرفية الخارجية)
عدد الموظفين: 173

جمهورية كازاخستان (مكتب تمثيلي)

تاريخ بدء النشاط: 2004

جمهورية كوريا الجنوبية (مكتب تمثيلي)

تاريخ بدء النشاط: 1989
عدد الفروع: 1
عدد الموظفين: 3

جمهورية مصر العربية

تاريخ بدء النشاط: 1944
عدد الفروع: 43
عدد الموظفين: 1,349

دولة الإمارات العربية المتحدة

تاريخ بدء النشاط: 1963
عدد الفروع: 8
عدد الموظفين: 335

المملكة الأردنية الهاشمية

تاريخ بدء النشاط: 1934
عدد الفروع: 68 (مع الإدارة العامة)
عدد الموظفين: 3,582

الجمهورية اليمنية

تاريخ بدء النشاط: 1972
عدد الفروع: 5
عدد الموظفين: 95

جمهورية سنغافورة

تاريخ بدء النشاط: 1984
عدد الفروع: 1
عدد الموظفين: 47



الجمهورية اللبنانية

تاريخ بدء النشاط: 1944
عدد الفروع: 6
عدد الموظفين: 155

دولة فلسطين

تاريخ بدء النشاط: 1930
عدد الفروع: 34
عدد الموظفين: 912

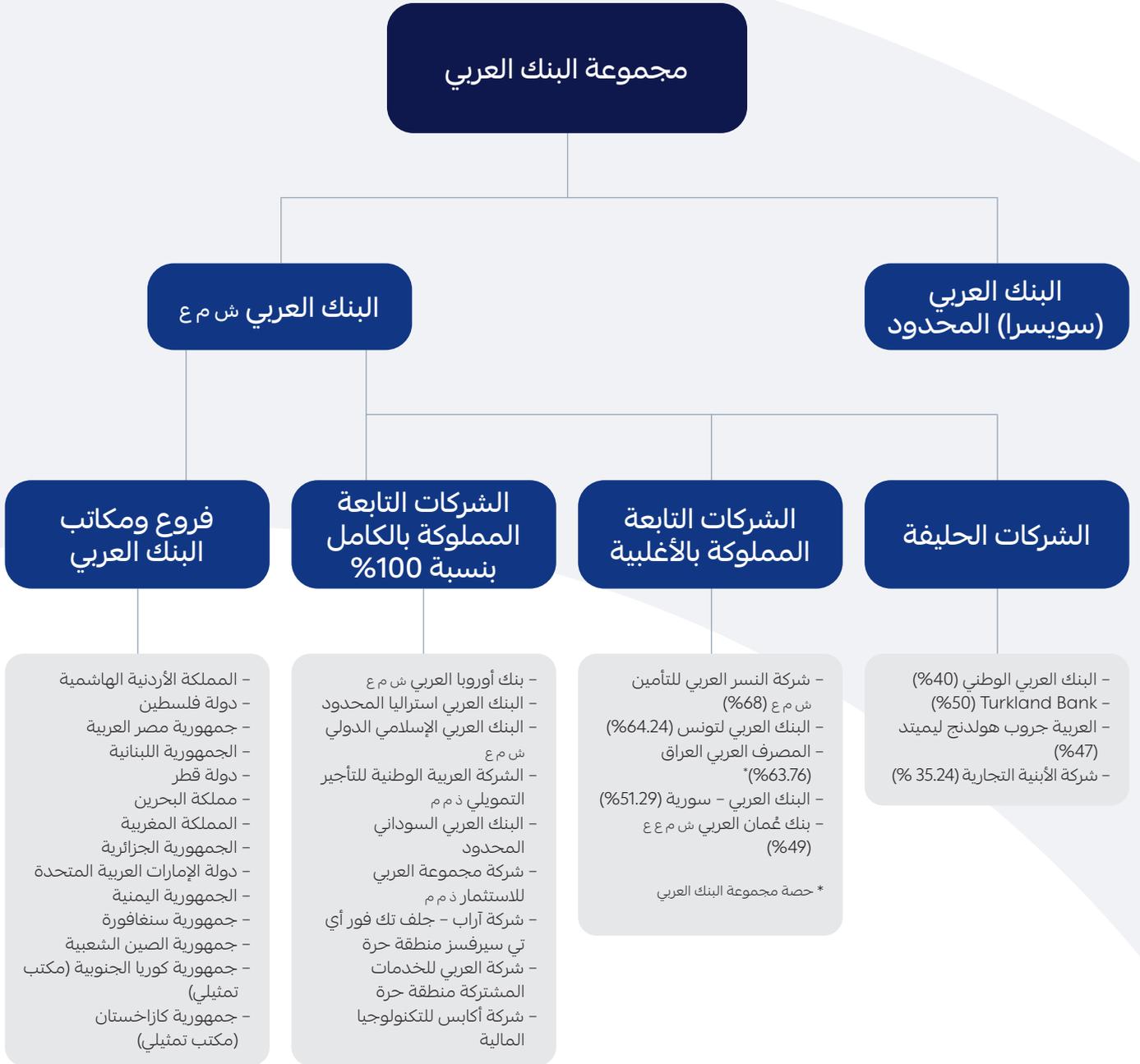
7,154

إجمالي عدد موظفي
البنك العربي ش م ع عالمياً

189

إجمالي عدد فروع
البنك العربي ش م ع عالمياً

مجموعة البنك العربي





كشف إجمالي عدد موظفي مجموعة البنك العربي متضمناً الشركات التابعة والشقيقة

عدد الموظفين	اسم الشركة
7,154	البنك العربي ش م ع
357	البنك العربي (سويسرا) المحدود
1,047	بنك عمان العربي ش م ع
1,172	البنك العربي الإسلامي الدولي
150	بنك أوروبا العربي ش م ع
1,386	البنك العربي لتونس
94	البنك العربي أستراليا المحدود
81	البنك العربي السوداني المحدود
294	البنك العربي - سورية
27	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م
52	شركة مجموعة العربي للاستثمار
245	شركة النسر العربي للتأمين
65	المصرف العربي العراق
115	شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة
26	شركة آراب جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة
233	شركة أكابيس للتكنولوجيا المالية المساهمة الخاصة المحدودة
12,498	المجموع

12,498

إجمالي عدد موظفي
مجموعة البنك العربي

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه 202.5 مليون دينار يمثل صافي الموجودات الثابتة للبنك العربي ش م ع بنهاية العام 2024 وذلك بالمقارنة مع مبلغ 204.1 مليون دينار بنهاية العام 2023.

الشركات التابعة والشقيقة

إلى جانب تواجده المباشر في مختلف الأسواق، يعزز البنك العربي حضوره من خلال مجموعة من الشركات التابعة وشقيقة تعمل في مجال الخدمات المصرفية وتسهم في تنوع عروضه وتوسيع نطاق خدماته. وفيما يلي نبذة مختصرة عن هذه الشركات وطبيعة نشاطاتها:

بنك عمان العربي ش م ع ع:

تأسس بنك عمان العربي في سلطنة عمان عام 1984 كشركة مساهمة مقفلة، ويعد أحد البنوك الرائدة في القطاع المصرفي العماني، برأس مال حالي يبلغ حوالي 167 مليون ريال عماني. يمتلك البنك العربي نسبة 49% من أسهم هذا البنك، ويقدم بنك عمان العربي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع في سلطنة عمان والتي تضم 50 فرعاً، وكذلك من خلال مجموعة من القنوات الرقمية. وإلى جانب ذلك، يقدم البنك خدمات مصرفية إسلامية من خلال (بنك العز الإسلامي) التابع له.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الريالات العمانية
166,941	166,941	رأس المال
508,889	560,177	مجموع حقوق المساهمين
%49	%49	نسبة الملكية
10,072	14,916	حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)
4,000,533	4,270,179	مجموع الموجودات
608,267	704,700	الموجودات النقدية وشبه النقدية
3,274,724	3,446,695	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,389,645	3,598,559	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
120,501	126,835	مجموع الإيرادات
24,233	36,140	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
20,555	30,440	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

البنك العربي (سويسرا) المحدود:

شركة سويسرية مستقلة تأسست عام 1962 بموجب القانون السويسري، وهي مملوكة بالكامل لمساهمي البنك العربي ش م ع وتمتع بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الاستثمارات. تركز الشركة على تقديم خدمات متميزة للأفراد والمؤسسات، بما في ذلك إدارة الثروات، والاستشارات الاستثمارية، وتمويل التجارة الخارجية. وتقدم مجموعة البنك العربي لعملائها في سويسرا مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال فرعي البنك العربي (سويسرا) وشركاته التابعة، وكذلك من خلال القنوات الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الفرنكات السويسرية
26,700	26,700	رأس المال
671,540	724,941	مجموع حقوق المساهمين
5,521,126	6,043,123	مجموع الموجودات
3,791,108	4,052,418	الموجودات النقدية وشبه النقدية
1,460,228	1,764,778	تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,649,615	5,129,816	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
197,424	243,585	مجموع الإيرادات
79,279	69,036	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
64,681	56,151	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع:

البنك العربي الإسلامي الدولي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك العربي. تأسس البنك في الأردن عام 1997، ويعد أحد أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن برأس مال يبلغ حالياً 100 مليون دينار أردني. يقدم البنك العربي الإسلامي الدولي لعملائه مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال 46 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدينارية
100,000	100,000	رأس المال
273,672	298,900	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
35,326	44,978	حصة البنك العربي من الأرباح (الخسائر)
2,925,777	3,704,983	مجموع الموجودات
822,512	1,058,109	الموجودات النقدية وشبه النقدية
2,023,202	2,556,766	تسهيلات ائتمانية مباشرة* مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
2,551,086	3,285,245	مجموع الإيرادات
93,059	113,553	صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
45,033	61,853	صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة
35,326	44,978	صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة

* تشمل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وموجودات إجارة منتهية بالتملك وقروض حسنة، علماً بأنه تم احتساب الصافي لكافة البنود المذكورة.

بنك أوروبا العربي ش م ع:

تأسس بنك أوروبا العربي كشركة ذات مسؤولية محدودة ومقرها لندن في العام 2006، وهو شركة تابعة ومملوكة بالكامل للبنك العربي ش م ع. يبلغ رأس مال البنك حالياً 570 مليون يورو، ويقدم مجموعة متنوعة من الخدمات تشمل الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، وعمليات الخزينة وغيرها للعملاء في المملكة المتحدة ودول الاتحاد الاوروي، من خلال شركته التابعة في فرنسا، وقنواته الرقمية المتعددة. ولها الحق في فتح فروع مصرفية في أية دولة ضمن دول الاتحاد الأوروبي.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف اليورو
569,982	569,982	رأس المال
299,033	312,905	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
11,224	15,573	حصة البنك العربي من الأرباح (الخسائر)
2,608,838	2,855,653	مجموع الموجودات
1,366,001	1,484,586	الموجودات النقدية وشبه النقدية
1,155,965	1,314,790	تسهيلات ائتمانية مباشرة مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
2,235,775	2,468,501	مجموع الإيرادات
67,409	73,855	صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة
13,200	18,573	صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة
11,224	15,573	صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة

الشركات التابعة والشقيقة

البنك العربي أستراليا المحدود:

تأسس البنك العربي أستراليا المحدود في أستراليا عام 1994 كشركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك العربي ش.م.ع. يبلغ رأس مال البنك حالياً 119.3 مليون دولار أسترالي، ويقدم كافة الخدمات المصرفية التجارية للأفراد والشركات من خلال أربعة فروع، ومجموعة من القنوات الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدولارات الأسترالية
119,314	119,314	رأس المال
171,653	177,346	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
3,083	5,693	حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)
1,189,934	1,197,219	مجموع الموجودات
325,582	300,605	الموجودات النقدية وشبه النقدية
839,250	870,197	تسهيلات ائتمانية مباشرة
994,043	997,779	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
31,231	29,483	مجموع الإيرادات
4,442	2,899	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
3,083	5,693	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

البنك العربي لتونس:

تأسس البنك العربي لتونس في العام 1982 كشركة تونسية مستقلة، ويمتلك البنك العربي ش.م.ع نسبة 64.24% من أسهمه. يبلغ رأس مال البنك حالياً 128 مليون دينار تونسي، ويسهم بشكل فعال في دعم الاقتصاد الوطني التونسي ومؤسساته. يقدم البنك جميع الخدمات المصرفية من خلال 111 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء تونس، إلى جانب قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدينار التونسية
128,000	128,000	رأس المال
520,877	514,215	مجموع حقوق المساهمين
%64.24	%64.24	نسبة الملكية
2,872	1,956	حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)
7,611,755	8,322,986	مجموع الموجودات
1,944,519	2,530,984	الموجودات النقدية وشبه النقدية
5,344,696	5,381,920	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,841,539	7,490,336	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
327,146	381,823	مجموع الإيرادات
38,122	15,142	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
4,471	3,045	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

البنك العربي السوداني المحدود:

شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش.م.ع، تأسست في العام 2008. يبلغ رأس ماله المدفوع 50 مليون دولار أمريكي، ويقدم لعملائه منتجات وخدمات مصرفية متنوعة وفق مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال أربعة فروع.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بآلاف الجنيهات السودانية
117,515	117,515	رأس المال
3,244,466	(135,922)	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
(2,158,554)	(3,380,389)	حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)
72,082,277	69,475,274	مجموع الموجودات
39,908,204	36,778,380	الموجودات النقدية وشبه النقدية
31,346,869	31,346,869	تسهيلات ائتمانية مباشرة*
67,452,658	67,161,759	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
(486,662)	(2,215,651)	مجموع الإيرادات
(2,121,475)	(3,380,389)	صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة والزكاة
(2,158,554)	(3,380,389)	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة والزكاة

* تشمل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وموجودات إجارة منتهية بالتملك وقروض حسنة، علماً بأنه تم احتساب الصافي لكافة البنود المذكورة

البنك العربي - سورية:

تأسس البنك العربي - سورية في دمشق عام 2005، كبنك مرخص لممارسة جميع الأعمال المصرفية التجارية. ويمتلك البنك العربي ش.م.ع حصة تصل إلى 51.29% من رأسمال البنك، الذي يبلغ حالياً 5.05 مليار ليرة سورية. ويقدم البنك خدماته من خلال 12 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بمليين الليرات السورية
5,050	5,050	رأس المال
669,020	714,232	مجموع حقوق المساهمين
%51.29	%51.29	نسبة الملكية
718	(4,978)	حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)
1,296,690	1,538,996	مجموع الموجودات
1,191,424	1,394,512	الموجودات النقدية وشبه النقدية
64,053	87,910	تسهيلات ائتمانية مباشرة
592,439	791,481	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
48,791	53,959	مجموع الإيرادات
3,385	(5,842)	صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة
1,399	(9,705)	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة

الشركات التابعة والشقيقة

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م:

شركة مالية تعمل في مجال الاستثمار المصرفي، تأسست في الأردن في العام 1996 لتقديم خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول وتمويل الشركات والأبحاث، وتقدم الشركة خدماتها حالياً من خلال فرعاً واحداً في الأردن، وكذلك من خلال القنوات الرقمية. تعد من شركات الأعمال المصرفية الاستثمارية الرائدة في المنطقة.

يبلغ رأس مال شركة مجموعة العربي للاستثمار 14 مليون دينار أردني، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش م ع.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدنانير الأردنية
14,000	14,000	رأس المال
19,551	18,323	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
708	985	حصة البنك العربي من الأرباح / (الخسائر)
23,717	24,350	مجموع الموجودات
19,668	19,620	الموجودات النقدية وشبه النقدية
-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	5,068	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
3,534	4,165	مجموع الإيرادات
834	1,274	صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة
708	985	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م:

تأسست الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م في العام 1996 كشركة ذات مسؤولية محدودة ومملوكة بالكامل للبنك العربي ش م ع. يبلغ رأس مال الشركة حالياً 50 مليون دينار أردني وتقدم خدمات التأجير التمويلي لجميع أنواع الأصول والمنتجات من خلال فرعها الوحيد في الأردن.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدنانير الأردنية
50,000	50,000	رأس المال
74,409	74,913	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
3,402	3,504	حصة البنك العربي من الأرباح / (الخسائر)
102,685	92,420	مجموع الموجودات
-	12,080	الموجودات النقدية وشبه النقدية
96,388	74,779	استثمار في عقود تأجير
-	-	مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)
5,000	5,000	مجموع الإيرادات
5,965	6,272	صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة
4,346	4,864	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة
3,402	3,504	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع:

تأسست شركة النسر العربي للتأمين في العام 1976، وهي عضو في مجموعة البنك العربي. تعتبر واحدة من الشركات الرائدة في قطاع التأمين في الأردن، وتقدم مجموعة متكاملة من منتجات التأمين من خلال ثلاثة فروع. ويمتلك البنك العربي ش.م.ع نسبة 68% من أسهم الشركة، التي يبلغ رأس مالها حالياً 10 ملايين دينار أردني.

البيانات المالية المقارنة:

2023 (معدلة)	2024	المبالغ بالآلاف الدنانير الأردنية
		رأس المال
10,000	10,000	مجموع حقوق المساهمين
45,858	53,956	نسبة الملكية
%68	%68	حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)
3,223	3,757	مجموع الموجودات
133,570	143,102	الموجودات المالية النقدية وشبه النقدية
114,852	125,664	مجموع مصادر الأموال الخارجية
-	-	(ودائع العملاء وودائع البنوك)
1,119	1,200	مجموع الإيرادات
6,589	6,441	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
4,740	5,525	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

شركة أكابيس للتكنولوجيا المالية:

تأسست شركة أكابيس للتكنولوجيا المالية في العام 2021 برأسمال يبلغ 50 ألف دينار أردني وتم زيادته في العام 2024 إلى خمسة ملايين دينار أردني، لتصبح الذراع التكنولوجي لمجموعة البنك العربي في مجال التكنولوجيا المالية. وتقدم أكابيس خدمات تصميم وتطوير وإدارة الحلول الرقمية لمجموعة البنك العربي وجهات أخرى، إضافة إلى تقديم خدمات التكنولوجيا المالية لعملاء المجموعة. وتعمل الشركة حالياً من خلال مقرها الرئيسي في الأردن وفرع في السعودية وشركتين تابعيتين في كل من تونس ومصر تم تأسيسهما مؤخراً، مع خطط للتوسع في مناطق أخرى.

البيانات المالية المقارنة:

2023	2024	المبالغ بالآلاف الدنانير الأردنية
50	5,000	رأس المال
386	5,553	مجموع حقوق المساهمين
%100	%100	نسبة الملكية
292	218	حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)
3,373	10,114	مجموع الموجودات
551	8,074	الموجودات النقدية وشبه النقدية
-	-	مجموع الاستثمارات
-	-	مجموع مصادر الأموال الخارجية
-	-	(ودائع العملاء وودائع البنوك)
1,800	10,147	مجموع الإيرادات
310	243	صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة
292	218	صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس مال الشركة
البنك العربي (سويسرا) المحدود * يشمل فروع بنك Gonet & Cie SA	شركة مساهمة عامة	12-10 Place de Longemalle PO Box 3575, CH 1211 Geneva 3 Switzerland هاتف: +41 22 715 1211 فاكس: +41 22 715 1311 www.arabbank.ch	عمليات مصرفية تجارية	26,700,000 فرنك سويسري
بنك عُمان العربي	شركة مساهمة عُمانية عامة	الغبرة الشمالية ص.ب 2240 الرمز البريدي مسقط - سلطنة عُمان هاتف: 00968 (24) 754000 فاكس: 00968 (24) 797736 www.oman-arabbank.com	عمليات مصرفية تجارية	166,941,000 ريال عُماني
البنك العربي الاسلامي الدولي	شركة مساهمة عامة محدودة	شارع وصفي التل - بناية رقم 20 ص.ب 925802 عمان 11190 الأردن هاتف: 5003300 فاكس: 5694914 www.iiabank.com.jo	عمليات مصرفية إسلامية	100,000,000 دينار أردني
بنك أوروبا العربي	شركة مساهمة عامة	35 Park Lane W1K 1RB United Kingdom هاتف: +44 20 7315 8500 فاكس: +44 20 7600 7620 www.eabplc.com	عمليات مصرفية تجارية	569,925,540 يورو
البنك العربي لتونس	شركة مساهمة عامة محدودة	9 شارع الهادي نويرة - تونس 1001 هاتف: +216 71 351 155 فاكس: +216 71 342 852 E-Mail: atbbank@atb.com.tn www.atb.com.tn	عمليات مصرفية تجارية	128,000,000 دينار تونسي
البنك العربي استراليا المحدود	شركة مساهمة عامة	Level 7, 20 Bridge Street, Sydney NSW 2000 Australia هاتف: +61 2 9377 8900 فاكس: +61 2 9221 5428 www.arabbank.com.au	عمليات مصرفية تجارية	119,314,274 دولار استرالي
البنك العربي السوداني المحدود	شركة خاصة	ابراج واحة الخرطوم، ص.ب 955 الخرطوم - السودان هاتف: +249 15 6550001 فاكس: +249 15 6550004	عمليات مصرفية إسلامية	50,000,000 دولار أمريكي
البنك العربي - سورية	شركة مساهمة عامة	دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية - ص.ب 38 دمشق - سورية هاتف: +963 11 9421 فاكس: +963 11 3348136 www.arabbank-syria.sy	عمليات مصرفية تجارية	5,050,000,000 ليرة سورية
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	ذات مسؤولية محدودة	عمان - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 255 ص.ب 940638 عمان 11194 الأردن هاتف: 5531649 / 5531650 / 5531640 فاكس: 5529891 www.anl-jo.com	تأجير تمويلي	50,000,000 دينار أردني
شركة مجموعة العربي للاستثمار	ذات مسؤولية محدودة	الشميساني - شارع عصام العجلوني بناية رقم (3) ص.ب 143156 عمان 11814 الأردن هاتف: 5522239 فاكس: 5519064 www.ab-invest.net	خدمات واستثمارات مالية	14,000,000 دينار أردني

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)						
النسبة %	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الاسم	عدد فروع الشركة	عدد الموظفين
				مساھمو البنك العربي (سويسرا) المحدود هم نفس مساهمي البنك العربي ش م ع وبنفس نسب الملكية	6	357
%49	818,010,900	%49	818,010,900	البنك العربي ش م ع		
%30.99	517,382,480	%30.99	517,382,480	الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش م ع (أومينفست)	50	1047
%100	100,000,000	%100	100,000,000	البنك العربي ش م ع	46	1172
%100	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	%100	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	البنك العربي ش م ع	3	150
%64.24	64,237,531	%64.24	64,237,531	البنك العربي ش م ع		
%5.24	5,241,115	%5.32	5,317,921	مجمع زرزري	111	1386
%100	119,314,274	%100	119,314,274	البنك العربي ش م ع	4	94
%100	5,000,000	%100	5,000,000	البنك العربي ش م ع	4	81
%51.29	25,899,385	%51.29	25,899,385	البنك العربي ش م ع		
%5	2,525,000	%5	2,525,000	عالية طلال زين	12	294
%5	2,525,000	%5	2,525,000	محمد كامل صباغ شرياتي		
%100	50,000,000 دينار/ حصة	%100	50,000,000 دينار/ حصة	البنك العربي ش م ع	1	27
%100	14,000,000 دينار/ حصة	%100	14,000,000 دينار/ حصة	البنك العربي ش م ع	1	52

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس مال الشركة
شركة النسر العربي للتأمين	شركة مساهمة عامة محدودة	الشميساني- شارع عصام العجلوني - بناية رقم 21 ص.ب 9194 عمان 11191 الأردن هاتف: 5685171 فاكس: 5685890 www.al-nisr.com	أعمال تأمين	10,000,000 دينار أردني
شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة	شركة محدودة المسؤولية	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 11364 Dubai, UAE هاتف: +971 4 4450555 فاكس: +971 4 4495463	خدمات مالية لفروع البنك العربي	40,370,000 درهم إماراتي
شركة آراب - جلف تك فور أي تي سيرفيسز منطقة حرة	شركة محدودة المسؤولية	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 500524 Dubai, UAE هاتف: +971 4 4450555 فاكس: +971 4 4495460	خدمات أنظمة معلومات لفروع البنك العربي	1,500,000 دولار أمريكي
شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	مساهمة خاصة محدودة	مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1) ص.ب 950545 عمان 11195 الأردن هاتف: 00962 (6) 5203640 www.acabesinternational.com	خدمات أنظمة معلومات	5,000,000 دينار أردني
المصرف العربي العراق	مساهمة خاصة شركة خاصة	بناية رقم 8/235 بغداد شارع الكرادة خارج محلة/909/ش 18/مبنى 147 الجنادرية - بغداد هاتف: +964 7850999999 Email: info@arabbankiraq.com.iq www.arabbankiraq.iq	عمليات مصرفية تجارية	250,000,000,000 دينار عراقي

المساهمات في الشركات التابعة كما في 2024/12/31:

اسم الشركة	طبيعة العمل	نسبة الملكية %	الدولة
بنك أوروبا العربي ش م ع	عمليات مصرفية تجارية	100%	بريطانيا
البنك العربي أستراليا المحدود	عمليات مصرفية تجارية	100%	أستراليا
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	عمليات مصرفية إسلامية	100%	الأردن
الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ م م	تأجير تمويلي	100%	الأردن
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	خدمات واستثمارات مالية	100%	الأردن
البنك العربي السوداني المحدود	عمليات مصرفية إسلامية	100%	السودان
شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	خدمات أنظمة معلومات	100%	الأردن
شركة النسر العربي للتأمين ش م ع	أعمال تأمين	68%	الأردن
البنك العربي لتونس	عمليات مصرفية تجارية	64.24%	تونس
المصرف العربي العراق	عمليات مصرفية تجارية	63.76%*	العراق
البنك العربي - سورية	عمليات مصرفية تجارية	51.29%	سورية
بنك عمان العربي ش م ع	عمليات مصرفية تجارية	49%	عمان

* حصة مجموعة البنك العربي

المساهمات في الشركات الحليفة كما في 2024/12/31:

اسم الشركة	طبيعة العمل	نسبة الملكية %	الدولة
البنك العربي الوطني	عمليات مصرفية تجارية	40%	السعودية
Turkland Bank	عمليات مصرفية تجارية	50%	تركيا
العربية جروب هولدينج ليميتد	شركة قابضة	47%	الامارات
شركة الأبنية التجارية	تأجير تشغيلي عقاري	35.24%	لبنان

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)						
النسبة %	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	الاسم	عدد فروع الشركة	عدد الموظفين
%68	6,800,766	%68	6,800,766	البنك العربي ش م ع		
%10.29	1,029,752	%10.25	1,025,695	يعقوب مناويل يعقوب سايبلا	3	245
%9.68	968,536	%9.68	967,974	زيد مناويل يعقوب سايبلا		
%100	حصة 40,370	%100	حصة 40,370	البنك العربي ش م ع	1	115
%100	حصة 5,509	%100	حصة 5,509	البنك العربي ش م ع	1	26
%100	5,000,000	%100	50,000	البنك العربي ش م ع	4	233
%59.74	149.345 مليار سهم	-	-	البنك العربي ش م ع		
%20	50 مليار سهم	-	-	البنك العربي الوطني	1	65
%10	25 مليار سهم	-	-	شركة اسناد		

مجلس الإدارة

صبيح طاهر درويش المصري رئيس مجلس الإدارة



تاريخ العضوية
1998/3/27

تاريخ الميلاد
1937/12/2

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة كيميائية / جامعة تكساس - أوستن، عام 1963

الخبرات العملية

- يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة منذ ما يزيد عن (60) عاماً
- مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجموعة شركات أسترا (منذ العام 1966)
- رئيس مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية - المملكة العربية السعودية (منذ العام 2007)
- رئيس مجلس إدارة شركة زاره القايزة - الأردن (منذ 1999/5)
- رئيس مجلس إدارة مجموعة شركة الاتصالات الفلسطينية - فلسطين (منذ العام 1998)
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو) - فلسطين (منذ العام 1994)
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتمويل والتجارة مجموعة أسترا - المملكة العربية السعودية (منذ العام 1979)
- رئيس مجلس إدارة شركة سيكون لمواد البناء - الإمارات العربية المتحدة (منذ العام 1968)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي (سويسرا) المحدود (2005-2013)
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة عبد الحميد شومان
- رئيس مجلس أمناء جامعة النجاح الوطنية

المفتاح

غير تنفيذي غير مستقل مستقل

المفتاح

غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

مؤسسة وطنية تطبق نظاماً تأمينياً تكافلياً قائماً على التعاون والتطوير المستمر، بما ينسجم واحتياجات المؤمن عليهم والمنشآت، ويسهم في تحقيق الأمن الاجتماعي والتنمية الاقتصادية للمملكة.

يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي
عضو مجلس الإدارة

وزارة مالية المملكة العربية السعودية

يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود
عطار
عضو مجلس الإدارة

خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية

عضوية الشخص الاعتباري - 2001/9/20
عضوية ممثل الشخص الاعتباري - 2021/12/15

تاريخ الميلاد

1971/4/18

الشهادات العلمية

- ماجستير علوم إدارية / تمويل - الجامعة الأردنية، عام 1998
- بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك، عام 1992

تاريخ العضوية

عضوية الشخص الاعتباري - 1966/4/29
عضوية ممثل الشخص الاعتباري - 2018/3/29

تاريخ الميلاد

1981/6/29

الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد إدارة أعمال / جامعة براون - الولايات المتحدة، عام 2004

تاريخ العضوية

2021/1/25

تاريخ الميلاد

1966/2/19

الشهادات العلمية

- ماجستير في إدارة الأعمال / جامعة جورج تاون، عام 1990
- بكالوريوس علوم وهندسة الكمبيوتر / جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا، عام 1986

الخبرات العملية

- مدير مديرية دعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (منذ تشرين الأول 2019)
- مدير دائرة التدقيق الداخلي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (أيار 2003 - تشرين الأول 2019)
- مدقق داخلي رئيسي / البنك المركزي الأردني (كانون الثاني 1994 - أيار 2003)
- موظف علاقات عملاء / البنك العربي (شباط 1993 - كانون الأول 1993)
- مدقق / دبلويت آند توش (أيلول 1992 - شباط 1993)
- عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات وعضواً لعدد من اللجان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأردني الكويتي، بنك المال، شركة مصفاة البترول، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية، الشركة العقارية الأردنية للتنمية.

الخبرات العملية

- شريك مؤسس وشريك إداري / شركة ثراء للاستثمار - السعودية (منذ تشرين الأول 2022)
- عضو مندوب وعضو لجنة الاستثمار / الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) - السعودية (منذ العام 2022)
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية / شركة Avalon Pharma - السعودية (منذ كانون الأول 2023)
- رئيس مجلس إدارة / الصندوق السعودي الأردني للاستثمار - الأردن (2017 - آب 2023)
- رئيس مجلس إدارة / شركة تطوير منتجات الحلل (2021 - 2022)
- مدير إدارة / صندوق الاستثمارات العامة - السعودية (2019 - تموز 2022)
- نائب رئيس أول / صندوق الاستثمارات العامة - السعودية (2016 - آب 2019)
- عضو مجلس إدارة / الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) - السعودية (2018 - أيار 2021)
- عضو مجلس إدارة / الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر) - السعودية (2017 - حزيران 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة) - السعودية (2017 - تشرين الثاني 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة الاتصالات المتنقلة - زين، السعودية (2016 - 2022)

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي لمجموعة أسترا (منذ العام 1995)
- نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية - المملكة العربية السعودية (منذ العام 2008)
- رئيس مجلس إدارة شركة واحدة أيلة للتطوير (منذ العام 2003)
- عضو مجلس إدارة شركة زاره القابضة - الأردن (منذ العام 1994) ونائباً للرئيس (منذ العام 2005)
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (منذ العام 1997)
- عضو مجلس إدارة شركة الحقبة المعدنية الأردنية (منذ العام 2000)
- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عقان (1995 - 2021) ورئيساً لمجلس الإدارة (1999 - 2012)

مجلس الإدارة

المفتاح

غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل



نبيل هاني جميل القدومي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1954/9/20

الشهادات العلمية

- دكتوراه هندسة مدنية / معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1982
- ماجستير هندسة مدنية / جامعة ستانفورد - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1977
- بكالوريوس هندسة مدنية / جامعة تكساس - أوستن، عام 1976

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس الإدارة / الصندوق العربي للثقافة والفنون (منذ العام 2007)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / مؤسسة هاني القدومي للمتح الدراسية (صندوق هاني القدومي) (منذ العام 2001)
- رئيس مجلس الإدارة / شركة سينكو العالمية البترولية (منذ العام 2000)
- محافظ فلسطين / الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (2019 - 2021) و(2008 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك فلسطين (آذار 2018 - تموز 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك الأردني للاستثمار والتمويل (البنك الاستئماري) (2000 - 2017)
- محاضر زائر / جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية (1989 - 1990)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / شركة بروجاكس العالمية (1984 - 2020)
- محاضر / كلية الهندسة في جامعة الكويت (1982 - 1993)



عمر منذر ابراهيم الفاهوم
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1959/1/17

الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال / محاسبة (Major Accounting)، جامعة تكساس - أوستن، عام 1980
- CPA / Texas State Board of Public Accounting - عام 1983

الخبرات العملية

- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت آند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط):
- الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020)
- عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche (2011-2007) و(Tohatsu)
- مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998)
- الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995)
- مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995)
- عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021)
- عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998)
- وفرع البحرين (2007)
- عضو مجلس الإدارة الإقليمي / إنجاز العرب (منذ العام 2007)
- عضو مؤسس في Club MENA 30% (2015)
- رئيس هيئة المدبرين / أكاديمية عمان (2021-2022)



وهبة عبد الله وهبة تماري
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2006/3/31

تاريخ الميلاد
1963/5/14

الشهادات العلمية

- برنامج إداري لرؤساء وأصحاب الأعمال من جامعة هارفرد بوسطن، عام 2013
- بكالوريوس في الإدارة من جامعة ويبستر - جنيف، عام 1985

الخبرات العملية

- رئيس مجلس إدارة البنك العربي (سويسرا) المحدود - جنيف، سويسرا (منذ نيسان 2013)، سابقاً عضو مجلس إدارة (2007 - 2013)
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي ش.م.ع. - مسقط، عُمان (منذ أيلول 2016 ولغاية آذار 2024)
- رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية ش.م.ل - بيروت، لبنان (منذ حزيران 2006)
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للمشاريع العقارية ش.م.ل - بيروت، لبنان (منذ أيار 2013)
- عضو مجلس إدارة شركة سوليدير انترناسيونال ش.م.ع - دبي، الإمارات العربية المتحدة (منذ أيار 2016)
- عضو مجلس إدارة شركة سوكافينا ش.م. - جنيف، سويسرا (منذ آب 1998)
- عضو مجلس إدارة شركة ايموغروب ش.م. (منذ حزيران 2011)
- عضو مجلس إدارة The Tamari Foundation - سويسرا (منذ العام 2012)
- عضو في مؤسسة YPO EMIRATES GOLD - الإمارات العربية المتحدة (منذ العام 2021)

المفتاح

● غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل



شهم منيب الياس الور
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1976/12/28

الشهادات العلمية

- دكتوراه في القانون / جامعة فيرجينيا - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2001
- بكالوريوس علوم سياسية (بدرجة الشرف) / جامعة هارفرد - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1998

الخبرات العملية

- شريك / شركة مجموعة الفرسان (منذ العام 2007)
- عضو مجلس إدارة / شركة قرية المجهول لإدارة الأراضي الزراعية، الأردن (منذ آذار 2024)
- عضو مجلس إدارة / الأردنية لحلول التعليم الإلكتروني والمحتوى (جو أكاديمي) (منذ العام 2021)
- عضو مجلس إدارة / أكاديمية ساندس الوطنية (منذ العام 2019)
- عضو مجلس أمناء / مركز الحسين للسرطان (منذ العام 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة سنيرة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013)
- عضو مجلس أمناء / مدرسة البكالوريا (منذ العام 2013)
- عضو مجلس إدارة / مؤسسة عبد الحميد شومان (2013 - آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة القصر للاستثمارات السياحية (أتيكو) (2017 - 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك المركزي الأردني (2016 - آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة حلويات ومطاعم زلاطيمو (2015 - 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة شمسن للطاقات (2014 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك الأردن دبي الإسلامي (2013 - 2016)
- محامي / شركة Debevoise & Plimpton LLP، نيويورك



شريف مهدي حسني الصيفي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1972/6/6

الشهادات العلمية

- ماجستير علوم في التنمية المالية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2021
- شهادة الامتثال المهنية الأوروبية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2020
- ماجستير حماية البيئة البحرية / جامعة ويلز - بانفور، بريطانيا، عام 1999
- بكالوريوس علوم سياسية / جامعة جورج تاون - واشنطن، عام 1994

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب المدير العام / شركة المسار المتحدة للمقاولات (منذ العام 2001)
- عضو مجلس إدارة / مجموعة شركات فيتل (منذ العام 2006)
- عضو مجلس إدارة / شركة تطوير الساحل الجنوبي (منذ العام 1999)
- رئيس مجلس إدارة / شركة هرمتان للسياحة البحرية (منذ العام 2009)
- رئيس مجلس إدارة / شركة المجتمع للشقق الفندقية (منذ العام 2021)
- عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان (2010 - شباط 2022)
- مدير عام / الشركة المتحدة لصناعة الألبسة الجاهزة (2000 - 2004)
- عضو مجلس إدارة / شركة اكسلريتر تكنولوجي هولدنجز القابضة (2009 - 2010)
- عضو مجلس إدارة / شركة رابة للتطوير العقاري (2005 - 2008)



ماجد قسطندي الياس سفري
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2022/3/31

تاريخ الميلاد
1963/12/17

الشهادات العلمية

- دكتوراه في القانون (Doctor of Jurisprudence) من كلية واشنطن / الجامعة الأمريكية، عام 1989
- ماجستير تمويل / جامعة جورج واشنطن، عام 1986
- بكالوريوس إدارة الأعمال والاقتصاد / جامعة ميريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1985

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي / شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير (OPTIMIZA) (منذ العام 2010)
- عضو مجلس إدارة / الطبي (2017 - 2021)
- المدير العام / شركة Redline Communications - تورنتو (2001 - 2009)
- رئيس مجلس إدارة / Applications Technology Inc. (AppTek) - واشنطن (1995 - 1999)
- المدير العام / CTI Datacom Inc. - مونتريال (1990 - 2001)
- محامي / The Law Bureau - الكويت (1989 - 1990)

مجلس الإدارة

المفتاح

● غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
خلال العام 2024السيد علاء عارف سعد البطاينة
استقال من عضوية مجلس الإدارة
بتاريخ 2024/9/15.علاء عارف سعد البطاينة
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية

منذ 2015/4/22 ولغاية 2024/9/15

تاريخ الميلاد

1969/6/6

الشهادات العلمية

- ماجستير في نظم المعلومات الإدارية / جامعة جورج واشنطن، عام 1993
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية / جامعة جورج واشنطن، عام 1991

الخبرات العملية

- المدير العام / العارف للاستشارات (لغاية تاريخه)
- رئيس مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية (منذ 2020/10/14) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 2014)
- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي ش.م.ع - مسقط، عُمان (منذ آذار 2024 ولغاية 2024/9/15)
- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين (منذ حزيران 2020)
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان (منذ العام 2014)
- عضو مجلس أمناء مركز الملك عبد الله الثاني للتميز (منذ العام 2012)
- الرئيس التنفيذي لشركة إيجل هيلز، الأردن (2015 - 2017)
- عضو مجلس الأعيان (2013 - 2016)
- وزير الطاقة والثروة المعدنية ووزير النقل (2012 - 2013)
- وزير الطاقة والثروة المعدنية (أيار 2012 - تشرين أول 2012)
- وزير النقل (2011 - 2012)
- وزير النقل (2009 - 2011)
- وزير الأشغال العامة والإسكان (شباط 2009 - كانون أول 2009)
- وزير النقل (2007 - 2009)
- المدير العام / الجمارك الأردنية (2005 - 2007)
- الأمين العام / وزارة النقل (2000 - 2005)
- المدير العام / شركة الأجدل الاستشارية (1998 - 2000)
- مدير دائرة المشاريع / شركة العمل الجديد (1994 - 1998)
- مهندس اتصالات / شركة راكال للطيران، لندن (1992 - 1994)
- مهندس / دائرة الأبحاث / شركة اتلست العالمية، واشنطن (1991)

الإدارة العليا التنفيذية

الآنسة رنده محمد توفيق الصادق
المدير العام التنفيذيتاريخ التعيين
2010/7/1تاريخ الميلاد
1962/11/14

الشهادات العلمية:

- ماجستير (MBA) علوم مالية ومصرفية - الجامعة الأمريكية في بيروت، عام 1986
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت، عام 1984

الخبرات العملية:

- تشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2022/2/1)
- شغلت منصب نائب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2010/7/1)
- شغلت منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية - بنك الكويت الوطني، الكويت (2006 - 2010)
- شغلت منصب العضو المنتدب - بنك الكويت الوطني، لندن (2005 - 2006)
- شغلت منصب مساعد المدير العام - بنك الكويت الوطني، لندن (1998 - 2005)
- شغلت منصب مدير تنفيذي ومدير دائرة الخزينة - بنك الكويت الوطني، لندن (1993 - 1998)
- شغلت منصب مدير الأصول المتداولة - بنك الكويت الوطني، لندن (1991 - 1993)
- شغلت منصب محلل مالي - بنك الكويت الوطني (1986 - 1990)
- شغلت منصب معيد في الجامعة الأمريكية ببيروت (1985 - 1986)
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي - سلطنة عُمان
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي للتمويل (قابضة) - لبنان
- رئيس مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتفوق
- عضو مجلس إدارة - Endeavor Jordan



السيد إيريك جاكوز موداف
نائب المدير العام التنفيذي
للعمليات والأنظمة المصرفية

تاريخ التعيين
2014/07/01

تاريخ الميلاد
1966/05/28

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الهندسة وإدارة الأعمال من جامعة لياج (الدراسات التجارية العليا) - بلجيكا، عام 1989
- شهادة التحليل المالي CFA من جامعة لوكمبورغ، عام 2006
- شهادة AMP من جامعة إنسيد - فرنسا، عام 2013

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / رئيس قطاعات الدعم والعمليات والتنشغيل والأنظمة، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن (2022/8 - 2014/7/1)
- رئيس قطاعات التشغيل، باركليز إفريقيا (كينيا) (2009 - 2014)
- مدير عمليات المدفوعات الدولية، باركليز لندن (2006 - 2009)
- مدير العمليات (أوروبا، الشرق الأوسط، إفريقيا وروسيا)، سيتي جروب لندن (2005 - 2006)
- مدير عمليات التجزئة وإعادة هندسة العمليات (أوروبا، الشرق الأوسط، إفريقيا وروسيا)، سيتي جروب لندن (2003 - 2005)
- مدير العمليات والتكنولوجيا (الخدمات المصرفية الدولية للأفراد - أوروبا)، سيتي جروب لندن (2001 - 2002)
- المدير المالي (الخدمات المصرفية الدولية للأفراد - أوروبا)، سيتي جروب لندن (1999 - 2000)
- مدير تخطيط وتحليل الأعمال (أوروبا)، سيتي جروب بروكسل (1996 - 1999)
- مدير تدقيق، آرثر أندرسون لوكمبورغ (1991 - 1996)
- عضو مجلس إدارة بنك أوروبا العربي المحدود
- رئيس مجلس إدارة شركة آراب جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة (AGT)
- رئيس مجلس إدارة شركة العربي للخدمات المشتركة (ACSS)
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أكابس للتكنولوجيا المالية المساهمة الخاصة المحدودة
- رئيس مجلس إدارة ACABES International Pvt Ltd



السيد نعيم راسم كامل الحسيني
نائب المدير العام التنفيذي
للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

تاريخ التعيين
2011/11/20

تاريخ الميلاد
1962/11/28

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية، جامعة البترول والمعادن - المملكة العربية السعودية، عام 1985

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد (منذ 2011 - 2022/8)
- مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي الفرنسي - السعودية (2008 - 2011)
- مدير قطاع - مبيعات أصول الافراد - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي الفرنسي - السعودية (2005)
- مدير إقليمي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - المنطقة الشرقية، البنك السعودي الفرنسي (2000 - 2005)
- مدير - دائرة شبكة الفروع والتخطيط المالي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد / الإدارة العامة، البنك السعودي الفرنسي (1995 - 2000)
- مدير، الموازنة والتخطيط المالي، اتصالات السعودية (1988 - 1990)
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس - تونس
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (فندق الأردن)



السيد محمد أحمد خالد المصري
نائب المدير العام التنفيذي للأعمال
المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تاريخ التعيين
2018/5/20

تاريخ الميلاد
1972/4/23

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس إدارة أعمال كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية - الجامعة الأردنية 1995

الخبرات العملية:

- نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية (منذ 2022/8)
- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية / البنك العربي (2018 - 2022/8)
- مدير منطقة / فروع البنك العربي/ الإمارات العربية المتحدة (2011 - 2018)
- مدير عام رئيسي / رئيس قطاعات الأعمال المصرفية بنك عوده/ جمهورية مصر العربية (2006 - 2011)
- مدير قطاع الشركات Millennium Capital Holding / الإمارات /السودان (2006)
- رئيس قسم التمويل التجاري، مجموعة الأعمال المصرفية الدولية / البنك العربي ش.م.ع (2004 - 2006)
- مدير إدارة تمويل الشركات والمؤسسات المالية بنك ستاندرد تشارترد/الأردن (2001 - 2004)
- مدير إقليمي بنك ستاندرد تشارترد/ فلسطين (1999 - 2001)
- مدير فروع بنك ستاندرد تشارترد (أي ان زد جريندليز سابقاً) / فلسطين (1995 - 1999)
- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية - بالتل
- عضو مجلس إدارة البنك العربي استراليا المحدود

الإدارة العليا التنفيذية



السيد رائد عمر خالد حمو

نائب رئيس أول
قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة / إعتباراً من
2024/5/21

تاريخ التعيين
2009/7/15

تاريخ الميلاد
1972/4/27

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس، إدارة الأعمال - جامعة مؤتة - الأردن - 1996



السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الائتمان

تاريخ التعيين
2007/2/1

تاريخ الميلاد
1953/1/6

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات، جامعة الرياض
(الملك سعود) - المملكة العربية السعودية، عام 1975
- دبلوم برمجة كمبيوتر، لندن / عام 1976



السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق

نائب رئيس تنفيذي
رئيس المخاطر للمجموعة

تاريخ التعيين
2018/6/10

تاريخ الميلاد
1958/4/26

الشهادات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة الاعمال: التمويل، جامعة
سيراكيوز، نيويورك - الولايات المتحدة - عام 1988
- درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف، الهندسة المدنية،
جامعة ليدز، المملكة المتحدة - عام 1981

الخبرات العملية:

- نائب رئيس أول / دائرة الخزينة - البنك العربي - البحرين
(منذ 2015)
- مدير دائرة الحلول المهيكله للخزينة - البنك العربي -
البحرين (منذ 2009)
- مدير إقليمي/ دائرة الاستشارات لمبيعات الحلول المهيكله
منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - بنك Standard
Chartered - دبي (2008 - 2009)
- مدير إقليمي/ دائرة الحلول المهيكله للخزينة - منطقة
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بنك Standard
Chartered - دبي (2007 - 2008)
- مدير مساعد/ مبيعات المؤسسات، بنك HSBC - دبي
(2005 - 2007)
- مدير محفظة، صندوق النقد العربي - أبوظبي
(1999 - 2005)
- متداول/ الأسواق المالية، العملات الأجنبية، أسواق رأس
المال، بنك الأردن - الأردن (1996 - 1999)

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان / ادارة الائتمان،
البنك العربي - الادارة العامة / الأردن (منذ 2010/4)
- نائب رئيس تنفيذي / ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية
للشركات، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
(2007 - 2010)
- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي الفرنسي -
الرياض / المملكة العربية السعودية (1999 - 2007)
- رئيس مجموعة تمويل الشركات، البنك السعودي التجاري
المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة
العربية السعودية (1995 - 1999)
- مساعد مدير عام التسهيلات، بنك القاهرة عمان / الأردن
(1990 - 1995)
- مدير تسهيلات الشركات، بنك الخليج الدولي - البحرين
(1989 - 1990)
- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية، البنك العربي - الادارة
العامة / الأردن (1987 - 1989)
- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى، سيتي بنك
الرياض / البنك السعودي الأمريكي - الرياض / المملكة
العربية السعودية (1976 - 1987)
- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير،
عمان - الأردن
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي
للإستثمار، عمان - الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - المملكة العربية
السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا
- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي
- نائب رئيس مجلس إدارة (Bank-T) - تركيا

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة ، البنك
العربي ش.م.ع ، عمان، الأردن (منذ 2018/6)
- الرئيس التنفيذي ، عضو مجلس الإدارة ، بنك اوربا
العربي ش.م.ع، المملكة المتحدة (2011 - 2018)
- الرئيس التنفيذي ، سيتي بنك ، الكويت (2010 - 2011)
- الرئيس التنفيذي ، سيتي بنك ، الأردن (2005 - 2010)
- مدير المخاطر الإقليمي ، مسؤول الائتمان الأول ، سيتي
بنك مصر والأردن ولبنان و ليبيا (2003 - 2005)
- مدير المخاطر، مسؤول الائتمان الأول ، بنك هاندلوي
(عضو سيتي جروب) ، بولندا (2000 - 2003)
- رئيس وحدة، الخدمات المصرفية للشركات، تمويل
الشركات وتمويل المشاريع، نائب رئيس، سيتي بنك البحرين
(1995 - 2000)
- مدير علاقات مصرفية ، قطاع المؤسسات المالية، سيتي
بنك البحرين (1989 - 1994)
- مهندس دعم فتي وتيسويق، تطبيقات الحاسوب الهندسية،
السعودية (1984 - 1986)
- مهندس إدارة مشروع ، الكويت (1981 - 1984)
- رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي
للأنامين ش.م.ع. - الأردن
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن
العقاري ش.م.ع. - الأردن

أسماء أعضاء الإدارة العليا
المستقلين

السيد أنطونيو مانكوزو مارشيلو
نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة
الخزينة استقال بتاريخ 2024/5/20



المحامي باسم علي عبدالله الامام
أمين سر مجلس الإدارة
مدير إدارة الشؤون القانونية

تاريخ التعيين
2003/4/15

تاريخ الميلاد
1968/4/19

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في القانون، الجامعة الأردنية، عمان - الأردن
عام 1988
- ماجستير في القانون، الجامعة الأردنية، عمان - الأردن
عام 1994

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الشؤون القانونية (منذ 2012/9)
- مدير الدائرة القانونية/ المناطق العربية
(2007/7 - 2012/9)
- محامي/مستشار قانوني - الدائرة القانونية
(2007/7 - 2003/4)
- محامي/مستشار قانوني - بنك الاسكان للتجارة والتمويل
(2003/4 - 1993/6)
- محامي/مكتب خاص (1991/7 - 1993/6)
- محامي متدرب (1989/4 - 1991/6)



السيد فراس جاسر جميل زياد
نائب رئيس تنفيذي
المدير المالي

تاريخ التعيين
2011/6/5

تاريخ الميلاد
1977/9/10

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة والمالية، جامعة اليرموك، الأردن،
عام 1999
- ماجستير في إدارة الأعمال MBA (مالية ومحاسبة)، جامعة
إيلينوي، شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2003
- حاصل على الشهادات المهنية (CFA, CPA, CMA & CFM)
من الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي - البنك العربي
(منذ 2021/8/4)
- مدير دائرة التخطيط المالي والتقارير، البنك العربي،
(2014/9 - 2021/8)
- مدير دائرة استثمارات الشركات، البنك العربي،
(2011/6 - 2014/9)
- المدير المالي، شركة دراية المالية، المملكة العربية
السعودية، (2008/8 - 2011/6)
- مراقب مالي إقليمي للشرق الأوسط وإفريقيا، اتحاد النقل
الجوي IATA، (2006/8 - 2008/8)
- المدير المالي الإقليمي، أرامارك، الولايات المتحدة
الأمريكية، (2003 - 2006)
- محلل أعمال، شركة البترول البريطاني، الولايات المتحدة
الأمريكية (2000 - 2003)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس
- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي - سلطنة عُمان
- رئيس هيئة مديري شركة مجموعة البنك العربي للاستثمار ذ م م



السيد وليد مكي الدين محمد السمهوري
نائب رئيس تنفيذي
مدير منطقة الاردن

تاريخ التعيين
1988/8/15

تاريخ الميلاد
1962/10/27

الشهادات العلمية:

- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأردنية - عام 1994
- بكالوريوس اقتصاد وإدارة عامة - الجامعة الأردنية -
عام 1985

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي/ مدير منطقة الاردن (منذ 2015/10)
- نائب رئيس أول / إدارة الائتمان - الخليج ، مصر
والمؤسسات التابعة والشقيقة (2012 - 2015/10)
- مدير ائتمان الشركات الخليج والفروع الدولية والمؤسسات
التابعة والشقيقة (2010 - 2011)
- مدير ائتمان الشركات شمال إفريقيا ولبنان (2008-2010)
- مدير دائرة تنفيذ ورقابة الائتمان / البنك العربي (Global)
(2007 - 2008)
- مدير دائرة الدعم والأبحاث/ قطاع الشركات والمؤسسات
المالية (2003 - 2007)
- مسؤول ائتمان إقراض الدول والحكومات والشركات
والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية (1998 - 2003).
- مسؤول في دوائر الائتمان والعمليات المصرفية والخدمات
التجارية فروع الأردن والوحدة المصرفية الخارجية -
البحرين (1988 - 1998)
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي السوداني
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس
- عضو مجلس إدارة بنك عُمان العربي
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة
في الشركات
- رئيس مجلس إدارة شركة التجمع البنكي لإدارة الشركات
- رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية
الأردنية للاستثمار

الإدارة العليا التنفيذية



السيد فادي جوزف بديع زوين

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين
2009/11/1

تاريخ الميلاد
1965/04/14

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة القديس يوسف / بيروت، لبنان، عام 1987
- دبلوم دراسات تجارية عليا، جامعة القديس يوسف/ بيروت، لبنان، عام 1992
- شهادات مهنية متخصصة (CIA.CISA.CFE)

الخبرات العملية:

- شغل منصب نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي في البنك العربي (منذ 2009)
- شغل منصب المدير العام / التدقيق الداخلي في بنك الخليج، الكويت (2008-2009)
- مدير التدقيق الداخلي في بنك بيروت، لبنان، (1993 - 2008)
- عمل كمحقق داخلي رئيسي في (Wedge Bank Middle East)، لبنان، (1992 - 1993)
- عمل كمحلل ائتمان في بنك طعمة، لبنان، (1989 - 1992)
- عضو جمعية المدققين الداخليين



السيد مايكل الكسندر ماتوسيان

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة

تاريخ التعيين
2005/11/28

تاريخ الميلاد
1956/2/23

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة، جامعة مونكلير ستيت - الولايات المتحدة الأمريكية، 1978
- الشهادات المهنية: محاسب قانوني معتمد، محاسب إداري معتمد، متخصص معتمد في مكافحة عمليات الاحتيال، متخصص معتمد في إدارة المخاطر، متخصص معتمد في مكافحة عمليات غسل الأموال - الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي/مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة، البنك العربي ش.م.ع - (منذ 2005/11)
- مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية، (FIFTH THIRD BANK) - الولايات المتحدة الأمريكية (2003-2005)
- نائب الرئيس الأول والمدير التنفيذي لإدارة مخاطر الالتزام بالمتطلبات الرقابية، المدير التنفيذي لإدارة مكافحة عمليات غسل الأموال، المدير التنفيذي لإدارة المخاطر التشغيلية (WACHOVIA CORPORATION) (سابقا FIRST UNION) - الولايات المتحدة الأمريكية، (1995-2003)
- نائب الرئيس ومدير إدارة الرقابة الداخلية - FIRST FIDELITY BANCORPORATION (ACQUIRED BY FIRST UNION) الولايات المتحدة الأمريكية، (1993-1995)
- نائب الرئيس الأول ومدير إدارة التدقيق الداخلي، المتحدة الأمريكية، (1989-1993) (NATIONAL COMMUNITY BANK. INC) الولايات المتحدة الأمريكية، (1993-1989)
- مدير تدقيق رئيسي - (ARTHUR ANDERSEN. LLP) - الولايات المتحدة الأمريكية، (1979-1989)
- مفتش رقابي - (TREASURY DEPARTMENT OFFICE) (OF THE COMPTROLLER OF THE U.S. CURRENCY) الولايات المتحدة الأمريكية (1976-1979)
- نائب رئيس مجموعة الإمتثال لمكافحة الجرائم المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ونائب رئيس التحالف العالمي لمكافحة الجرائم المالية - فرع الشرق الأوسط وشمال افريقيا



السيدة رباب جميل سعيد عبادي

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين
2018/4/22

تاريخ الميلاد
1963/12/10

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس هندسة كيماءية - جامعة بغداد عام 1987
- ماجستير (MBA) إدارة أعمال (تسويق) - جامعة كوفنتري - بريطانيا، عام 2003
- حاصلة على عضوية (MCIPD) - بريطانيا، عام 2016

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي البنك العربي/ مدير إدارة الموارد البشرية -الإدارة العامة/الأردن (منذ 2018/4)
- مدير تنفيذي /دائرة الموارد البشرية/ بنك الأردن (2009 - 2018)
- مدير إدارة الموارد البشرية، بنك ستاندرد تشارترد (البحرين، مصر) (2006 - 2009)
- مدير إدارة الموارد البشرية، بنك ستاندرد تشارترد (ليفانت) (2004 - 2006)
- مدير منتج موارد بشرية /Great Plains Middle East- دبي (2000 - 2002)
- مسؤول موارد بشرية- الجامعة الامريكية الشارقة - الامارات العربية المتحدة (1999-2000)

كبار مالكي الأسهم

أسماء كبار مالكي الأسهم 5% وأكثر

اسم المساهم	عدد الأسهم في 2023/12/31	النسبة %	عدد الأسهم في 2024/12/31	النسبة %
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	110,108,286	%17.183	110,108,286	%17.183

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة في 2024/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	110,108,286	%17.183
شركة مؤسسة عبد الحميد شومان	أردنية	32,023,026	%4.997
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودية	28,800,000	%4.494
الشركة العربية للتمويل والتجارة	سعودية	28,043,226	%4.376
شركة البنك العربي الوطني	سعودية	21,939,984	%3.423
شركة اركاديا	بحرينية	19,999,998	%3.121
شركة المسيرة الدولية ش م م ب	بحرينية	17,442,846	%2.722
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة	إماراتية	13,608,972	%2.124
محمد عبد الحميد عبد المجيد شومان	أردنية	10,634,022	%1.659
وزارة المالية القطرية	قطرية	10,564,164	%1.648
PALESTINE DEVELOPMENT & INVESTMENT LTD. (PADICO)	ليبيرية	7,211,790	%1.125
مارى عيسى الياس اللوصي	أردنية	6,544,656	%1.021
شركة اوبار للاستثمارات المالية	عمانية	6,494,220	%1.013

جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نفسها		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مؤسسة عبد الحميد شومان / بنما وهي مؤسسة ذات نفع خاص (Private Interest Foundation) ولها مجلس (Foundation Council)		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نفسها/حكومية		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	السيد صبيح طاهر درويش المصري %9 %0.416	السيد خالد صبيح طاهر المصري %90 %3.960	شركة قمة الصحراء للخدمات التجارية %1
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	البنك العربي ش م ع %40 %1.369	عبدالرحمن الراشد وأولاده %10 %0.342	شركة الجبر للاستثمار %5.65 %0.193
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	شركة أركان العقارية 100% نسبة الملكية في شركة اركان العقارية 32.4% (PADICO) شركة روان للاستثمارات الدولية 19.58%, مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة 20.19%, السيد صبيح طاهر درويش المصري وأطراف ذو علاقة 12.11%, صندوق سراج فلسطين ا المحدود 14.39% - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد		
بنك الخليج الدولي	%2.722	17,442,846	السيد صبيح طاهر المصري %40 %1.089	السيد خالد صبيح طاهر المصري %60 %1.633	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	شركة قابضة محدودة يملكها السيد طلال كمال عبده الشاعر (28.5%) وآخرون - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نفسه		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نفسها/حكومية		
البنك الأهلي	%0.166	1,067,778	شركة روان للاستثمارات الدولية 19.58%, مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة 20.19%, السيد صبيح طاهر درويش المصري واطراف ذو علاقة 12.11%, صندوق سراج فلسطين ا المحدود 14.39%		
بنك الاسكان	%0.715	4,584,870	- نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	نفسها		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	شركة جبرين الدولية للتطوير ش م ع م (جبرين كابيتال) 65.99% الشركة الغمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش م ع م. (أومنيفيست) 99.6% البنك العربي (سويسرا) المحدود 34% (نفس مساهمي البنك العربي ش م ع م ونفس نسب الملكية) - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد		

ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت

تولي سياسة المكافآت في البنك العربي اهتماماً خاصاً بمبدأ عدم مكافأة الأداء الضعيف أو قبول أي إنجازات قد تعرض البنك للمخاطر، سواء كانت هذه المخاطر قصيرة أو طويلة الأجل. ولضمان تحقيق الاستخدام الأمثل للمكافآت، يطبق البنك أدوات تتماشى مع تعليمات الحوكمة لربط المكافآت بمستويات الإنجاز، مع إمكانية تأجيلها أو تخفيضها أو استرجاعها عند الضرورة.

وحرصاً على تحقيق التوازن بين الأداء المالي ومستوى المخاطرة، يراعي البنك العربي في تقييم أدائه مختلف أنواع المخاطر المرتبطة بنشاطاته الأساسية، مثل مخاطر السيولة، وتكلفة رأس المال، والظروف العامة في المناطق التي يعمل بها، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق والقياس.

وتراعي سياسة منح المكافآت في البنك الموضوعية والاستقلالية عند تقييم أداء موظفي الإدارات والوحدات الرقابية، مثل إدارة المخاطر والامتثال والرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي، بحيث يتم قياس أدائهم وتحديد مكافآتهم بشكل مستقل عن القطاعات التي يتولون مراقبتها.

يؤمن البنك العربي بأن توفير مكافآت عادلة وفعالة بشكل ركيزة أساسية لاستقطاب الخبرات والكفاءات المطلوبة في كافة المجالات، وضمان الاحتفاظ بها. وتحقيقاً لهذه الغاية، اعتمد البنك سياسات تنافسية ونظاماً للحوافز يقوم على مبدأ مكافأة الأداء المتميز، وفق معايير واضحة وشفافة.

تهدف هذه السياسات إلى تحسين الأداء المستدام للبنك على المدى الطويل، وضمان تحقق الإيرادات فعلياً، لا سيما الإيرادات المستقبلية التي قد تنطوي على جوانب غير مؤكدة. وبناءً على ذلك، لا تمنح المكافآت فقط وفقاً لأداء السنة الحالية، بل تراعي أيضاً المدة اللازمة لتحقيق الأهداف طويلة المدى، والتي قد لا تظهر نتائجها في السنة نفسها. وتشدد السياسة على ضرورة ربط قيمة المكافأة وموعد صرفها بتحقيق هذه النتائج المستقبلية على أرض الواقع.

تعتمد هذه السياسات على أسس محددة لربط قيمة المكافآت بمستوى أداء الموظف، وأداء القطاع الذي ينتمي إليه والمنطقة التي يعمل فيها، وكذلك العام للعام للبنك.

وبالتوازي مع ذلك، يطبق البنك العربي نظاماً شاملاً لإدارة الأداء يستند إلى مؤشرات الأداء الرئيسية. حيث تمنح المكافآت بناء على الأداء ومستوى الإنجاز مع مراعاة مستويات الأداء المختلفة بهدف تقدير الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم على كافة المستويات الإدارية.

كما تأخذ عملية تقييم أداء الموظف وإنجازاته بعين الاعتبار قدرته على العمل بروح الفريق الواحد، ويرتبط تقييم أداء الفرد بشكل مباشر مع إنجازات ونتائج الإدارة والقطاع والبنك كوحدة واحدة. وعند احتساب مكافآت الأداء للأفراد، يتم النظر في إنجازات الإدارة التي يعمل بها الموظف وإنجازات البنك بشكل عام، ولا يكون الأداء الفردي هو المحدد الوحيد للمكافأة. وفي الحالات التي يتجاوز فيها أداء الموظف الأهداف الموضوعة له خلال العام، يقدر هذا الأداء بناءً على أسس موضوعية وقابلة للقياس، تشمل مدى استخدام الموظف لأساليب عمل حديثة ومبتكرة تتجاوز الأساليب التقليدية.

ويحرص البنك العربي في سياساته المتعلقة بتقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز ومكافآت الأداء على الامتثال الكامل لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وكذلك التعليمات ذات الصلة للبنوك المركزية والجهات الرسمية ذات الاختصاص في الدول التي يعمل بها البنك.

تأخذ عملية تقييم أداء الموظف وإنجازاته بعين الاعتبار قدرته على العمل بروح الفريق الواحد، ويرتبط تقييم أداء الفرد بشكل مباشر مع إنجازات ونتائج الإدارة والقطاع والبنك كوحدة واحدة

الوضع التنافسي للبنك

- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت (للأفراد) في الأردن
- أفضل تطبيق بنكي لمواثم للهواتف الذكية والتابلت في الأردن
- الأفضل في التسويق والخدمات عبر شبكات التواصل الاجتماعي في الأردن
- الأفضل للإقراض في الأردن
- الأفضل في الابتكار في الأردن
- أفضل واجهة افتتاحة لبرمجة التطبيقات في الأردن
- البنك الأكثر أماناً في الأردن
- أفضل بنك في خدمات العملات الأجنبية في الأردن
- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن
- أفضل بنك للتمويل المستدام في الأردن
- الأفضل على صعيد الحلول المالية المدمجة عن منصة Omnify
- ضمن أفضل مختبرات الابتكار المالية العالمية

مجلة ذا بانكر (The Banker) المملوكة لمجموعة فاينانشال تايمز المحدودة (Financial Times):

- بنك العام في الشرق الأوسط
- بنك العام في الأردن
- بنك العام في فلسطين
- جائزة (الخدمات المالية المفتوحة) ضمن جوائز الابتكار في الخدمات المصرفية الرقمية (Omnify)

مجلة يورموني (Euromoney):

- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك للشركات في الأردن
- أفضل بنك دولي في المغرب

مجلة إيميا فاينانس (EMEA Finance):

- أفضل بنك في خدمات التمويل التجاري في الشرق الأوسط
- أفضل بنك للتعاملات التجارية للمؤسسات المالية في الشرق الأوسط

مجلة غلوبال تريند ريفيو (Global Trade Review):

- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن

مجلة ميد (Meed):

- أفضل بنك لخدمات الأفراد في الأردن
- أفضل بنك رقمي في الأردن
- التميز في خدمات العملاء في الأردن

فوربس غلوبال (Forbes Global):

- ضمن قائمة فوربس غلوبال 2000 لأنجح الشركات في العالم

يواصل البنك العربي مسيرته الحافلة بالإنجازات التي بدأت قبل 94 عاماً مسطراً قصة نجاح تتوالى فصولها عاماً بعد عام، حيث يحتل البنك العربي مكانة رائدة كأحد أهم البنوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأكثرها تنافسية وتنوعاً. ويحظى البنك بسمعة رفيعة بفضل مصداقيته الراسخة التي جعلته دائماً محط ثقة عملائه ومساهمييه، علاوةً على شبكة فروع المنتشرة عالمياً والتي تضم ما يزيد عن 600 فرع.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية والجيوسياسية الراهنة التي تشهدها منطقة الشرق الأوسط والعالم، واصل البنك العربي تعزيز قدرته التنافسية من خلال التمسك بمبادئه وقيمه العريقة وارتزته المشرف في الحفاظ على مصالح عملائه ومساهمييه وموظفييه. واستمر البنك بتطبيق استراتيجية متوازنة تركز على السيولة والاحتفاظ بمعدلات مرتفعة لكفاية رأس المال، مما أتاح له العمل بكفاءة في ظل ظروف صعبة وتقلبات حادة، والاستمرار في تحقيق الأرباح وتعزيز أدائه المالي القوي.

وتماشياً مع استراتيجيته ورؤيته الطموحة التي يشكل التحول الرقمي أحد محاورها الأساسية، واصل البنك العربي مواكبة المستجدات والتطورات التقنية والرقمية في مجال تكنولوجيا المعلومات. ويعمل البنك باستمرار على توظيف أحدث الحلول التكنولوجية الرقمية لتقديم خدمات مالية ومصرفية مبتكرة لعملائه من مختلف الشرائح. كما يوظف البنك شبكة فروع الإقليمية لتقديم العديد من الخدمات المصرفية عبر الحدود لتلبية احتياجات مختلف القطاعات.

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية

تم تصنيف البنك العربي للعام 2024 من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية، وتماشياً مع التصنيف الائتماني للحكومة الأردنية.

- حصل البنك على تصنيف ائتماني (BB) مع آفاق مستقبلية مستقرة (Stable) من وكالة فيتش (Fitch) في تشرين ثاني 2024
- حصل البنك على تصنيف (Ba1) مع آفاق مستقبلية مستقرة (Stable) من وكالة موديز (Moody's) في أيار 2024
- حصل البنك تصنيفاً ائتمانياً (BB-) مع آفاق مستقبلية مستقرة (Stable) وحصل بنك أوروبا العربي على تصنيف ائتماني (BB+) مع آفاق مستقبلية مستقرة (Stable) من وكالة ستاندرد اند بورز (Standard & Poor's) في أيلول 2024

وتشير تقارير وكالات التصنيف الائتماني الى أن البنك العربي يتبع سياسة محافظة تجاه المخاطر ويتمتع بإسم تجاري قوي بالإضافة الى التنوع الجغرافي للأماكن تواجدته وإدارته المتمكنة.

ريادة إقليمية:

حصد البنك العربي العديد من الجوائز والتكريمات من جهات عالمية مرموقة خلال العام 2024 كان أبرزها:

مجلة غلوبال فاينانس (Global Finance):

- أفضل بنك في الشرق الأوسط (للعام التاسع على التوالي)
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الشرق الأوسط والأردن
- أفضل بنك على صعيد استدامة المجتمعات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في الشرق الأوسط وأفريقيا والأردن ومصر والإمارات والبحرين والمغرب والجزائر
- أفضل بنك في خدمات إدارة النقد عبر الإنترنت في الشرق الأوسط
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت (للشركات والمؤسسات المالية) في الشرق الأوسط
- أفضل موقع إلكتروني متكامل للأفراد في الشرق الأوسط والأردن
- الأفضل في خدمة المدفوعات في الشرق الأوسط والأردن
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للأفراد في الأردن ومصر
- أفضل بنك في الأردن ولبنان واليمن
- أفضل بنك في خدمات إدارة النقد في الأردن والمغرب
- أفضل بنك للمنتجات المقدمة عبر الإنترنت في الأردن
- أفضل تصميم لتجربة المستخدم (UX) في الأردن



الحصة السوقية للمجموعة

تتمتع مجموعة البنك العربي بحضور عالمي واسع، حيث تمتد عملياتها إلى 28 دولة في العالم مع تفاوت في حصتها السوقية بكل دولة تبعاً للاختلافات الاقتصادية وطبيعة الأنشطة المصرفية التي تقدمها.

ويوضح الجدول التالي حصة مجموعة البنك العربي في عددٍ من الأسواق العربية التي تعمل بها:

حصة البنك من التسهيلات الائتمانية المباشرة	حصة البنك من حجم الودائع	حصة البنك من مجموع الموجودات	البلد
21%	25.7%	24.7%	المملكة الأردنية الهاشمية
18.3%	23.3%	22%	فلسطين
11.6%	11.2%	9.6%	سلطنة عُمان (مجموعة بنك عُمان العربي)
6.5%	6.7%	6%	الجمهورية التونسية (البنك العربي لتونس)
3%	2.8%	3.7%	مملكة البحرين
0.64%	0.80%	0.67%	جمهورية مصر العربية
0.4%	0.5%	0.4%	دولة قطر
0.7%	0.7%	0.5%	دولة الإمارات العربية المتحدة

تعمل مجموعة البنك العربي في المملكة العربية السعودية من خلال البنك العربي الوطني، الذي يستحوذ على حصة سوقية تصل إلى 6% بالنسبة للموجودات و6% بالنسبة للتسهيلات الائتمانية، و7% بالنسبة للودائع.

تم احتساب الحصة السوقية للبنك بناء على أحدث البيانات المنشورة للبنوك المركزية في تلك الدول. هذا، ويشار إلى أن البنك العربي يحتل المرتبة الأولى بين البنوك العاملة في الأردن من حيث حجم الموجودات، والودائع والتسهيلات الائتمانية.

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين

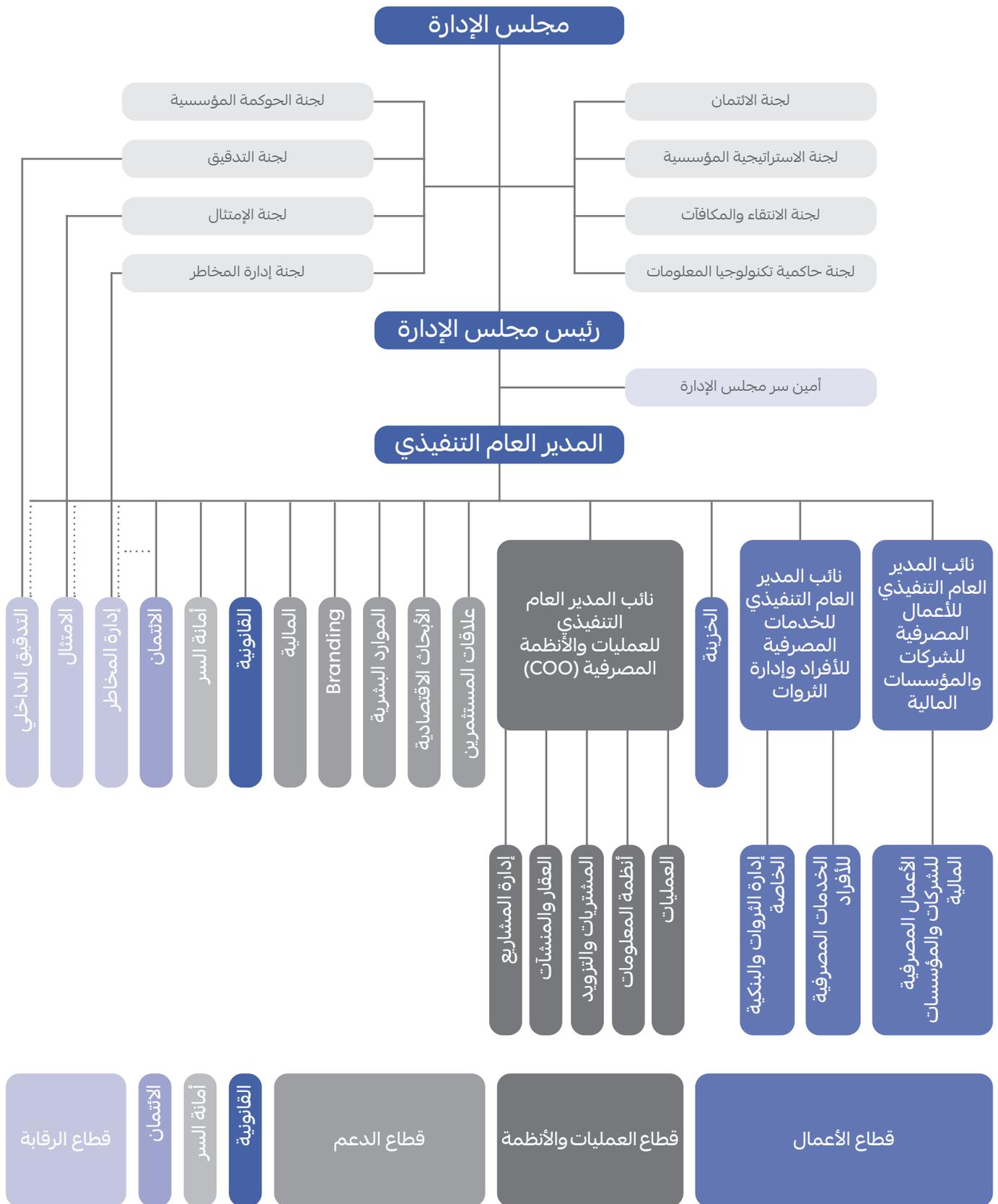
لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات.

الحماية الحكومية أو الامتيازات

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

كما لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة



كوادرنا الوظيفية المؤهلة

المؤهل العلمي	البنك العربي ش.م.ع	البنك العربي (سويسرا) المحدود	بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع	البنك العربي الإسلامي الدولي	بنك أوروبا العربي ش.م.ع	البنك العربي لتونس	البنك العربي أستراليا المحدود
دكتوراه	7	3	2	14	0	1	1
ماجستير	675	91	83	137	51	309	13
دبلوم عال	27	45	124	5	0	324	4
بكالوريوس	5,472	115	358	805	72	295	41
دبلوم	379	64	43	102	5	54	25
ثانوية عامة	349	37	389	46	22	253	9
دون الثانوية العامة	245	2	48	63	0	150	1
المجموع	7,154	357	1,047	1,172	150	1,386	94

تدريب داخلي

المنطقة	برامج تأهيل المواهب الواعدة والرواد		مدرّبين داخليين				تدريب داخلي/ شركاء تدريب	
	عدد المتدربين	عدد الدورات	تنمية المهارات الشخصية	تنمية المهارات الفنية	تنمية المهارات الشخصية	تنمية المهارات الفنية	عدد الدورات	عدد المتدربين
الاردن	179	12	2,037	101	3,598	48	72	884
فلسطين	0	0	16	3	14	1	3	3
مصر	0	0	3,237	171	28	3	67	774
المغرب	0	0	0	0	0	0	0	0
الجزائر	0	0	0	0	0	0	0	0
لبنان	0	0	0	0	0	0	0	0
اليمن	0	0	0	0	0	0	0	0
البحرين	0	0	0	0	0	0	14	0
الامارات	0	0	239	175	0	0	38	84
قطر	0	0	148	8	0	0	0	0
المجموع	179	12	5,677	458	3,640	52	180	1,745



المجموع	شركة أكابس للتكنولوجيا المالية	شركة آراب جلف - تك فور أي تي سيرفيسز منطقة حرة	شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة	المصرف العربي العراقي	شركة النسر العربي للتأمين	شركة مجموعة العربي للإستثمار ذ م م	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	البنك العربي - سورية	البنك العربي السوداني المحدود
29	0	0	0	0	0	0	0	0	1
1,468	1	3	29	6	14	11	6	28	11
534	0	0	0	0	1	1	0	3	0
8,063	232	21	81	55	206	34	16	199	61
731	0	1	2	1	14	1	4	35	1
1,136	0	1	1	1	3	2	0	19	4
537	0	0	2	2	7	3	1	10	3
12,498	233	26	115	65	245	52	27	294	81

تدريب خارجي

المجموع / المنطقة		الشهادات المهنية والمهارات العملية		التعليم الالكتروني		تنمية المهارات الشخصية		تنمية المهارات الفنية	
عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات
27,743	677	156	20	20,388	355	0	0	183	33
5,188	68	8	2	4,992	34	4	1	148	22
12,915	393	117	16	8,024	44	25	8	392	46
710	28	2	2	695	19	0	0	12	6
1,728	42	1	1	1,558	20	34	4	135	17
957	38	0	0	928	20	11	3	18	15
599	22	7	5	581	8	0	0	11	9
1,399	183	36	21	968	38	106	36	275	87
2,393	261	6	4	2,028	20	9	7	23	16
816	49	1	1	605	31	13	1	47	7
54,448	1,761	334	72	40,676	589	202	60	1,244	258



المخاطر

مقدمة:

يتعامل البنك العربي مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر المؤسسية يقوم على الركائز الأساسية التالية:

الحوكمة والثقافة: يستند إطار عمل البنك لإدارة المخاطر المؤسسية إلى أفضل الممارسات العالمية، ويحظى بدعم وثيق من مجلس الإدارة وهيكل إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي، والذي يضم لجان مجلس الإدارة المختصة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى ثلاثة مستويات رقابية مستقلة، مما يضمن فاعلية وشمولية عملية إدارة المخاطر.

تحديد الإستراتيجية والأهداف: يتم تحديد مستوى المخاطر المقبولة ومواءمتها مع استراتيجية البنك، مع الأخذ بالإعتبار إستراتيجية البنك كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر عند وضع أهداف العمل موضع التنفيذ.

الأداء: يعمل البنك العربي على تحديد وتقييم المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق الإستراتيجية وأهداف الأعمال، ويحدد أولويات معالجتها وفق شدة تأثيرها وضمن حدود المستوى المقبول للمخاطر، ثم يختار الاستجابة المناسبة ويقيم المخاطر على مستوى المحفظة، ويقوم بإعداد تقارير حول نتائج هذه العملية ورفعها للجهات المعنية.

المراجعة: يقوم البنك بمراجعة أدائه وتقييم مكونات إطار إدارة المخاطر المؤسسية بشكل دوري لضمان فاعليته، وخاصة عند حدوث تغييرات جوهرية أو خلال المراجعات الإلزامية.

المعلومات والاتصالات وإعداد التقارير: تتطلب إدارة المخاطر المؤسسية استمرارية الحصول على المعلومات الضرورية المستمدة من المصادر الداخلية والخارجية ومشاركتها على كافة المستويات في البنك.

حوكمة المخاطر: يتبنى مجلس الإدارة خطوطاً واضحة للمسؤولية والمساءلة على كافة المستويات داخل البنك لترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على المعايير الأخلاقية العالية والنزاهة. كما يقوم المجلس بالموافقة على استراتيجية إدارة مخاطر البنك والسياسات العليا وأطر إدارة المخاطر ووثيقة المخاطر المقبولة، ويراقب تنفيذها. ويشرف المجلس أيضاً من خلال لجانه المتعددة على وجود سياسات وإجراءات شاملة لإدارة المخاطر في جميع مناطق تواجد البنك لإدارة جميع أنواع المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر السيبرانية، ومخاطر إدارة الأزمات واستمرارية العمل.

تتولى اللجان التالية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة المخاطر في البنك:

- لجنة الحوكمة المؤسسية (مجلس الإدارة).
- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).
- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).
- لجنة الامتثال (مجلس الإدارة).
- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).
- اللجنة العليا لإدارة الموجهات والمطلوبات (الإدارة التنفيذية).
- لجان الائتمان التنفيذية (الإدارة التنفيذية).
- لجان إدارة المخاطر التشغيلية ومنها لجنة التحقيق ولجنة أمن المعلومات ولجنة استمرارية العمل (الإدارة التنفيذية).

يعتمد البنك نموذجاً للرقابة والتحكم بالمخاطر يتألف من ثلاثة خطوط دفاعية مترابطة لضمان الإدارة الشاملة للمخاطر. ولكل خط دفاع دور محدد ومجموعة من المسؤوليات التي تتكامل مع بعضها البعض لتوفير حماية شاملة من المخاطر كما هو موضح أدناه:

الخط الدفاعي الأول: وحدات أعمال البنك الاستراتيجية ووحدات الرقابة الداخلية في المناطق الجغرافية. تعد هذه الوحدات مسؤولة بشكل مباشر عن إدارة مخاطرها الخاصة ضمن نطاق عملها، سواء أكانت مخاطر اتتمانية أم تشغيلية، بما في ذلك إدارة مخاطر السوق والسيولة والتي تقع ضمن مسؤوليات مدير إدارة الخزينة. ويقوم مدراء هذه الوحدات بإدارة عوامل المخاطرة ذات العلاقة ضمن الحدود المقررة وضمن نطاق مسؤولياتهم، من خلال تحديدها وتقييمها واحتوائها وتوثيقها في مختلف مجالات عملهم.

الخط الدفاعي الثاني: إدارة المخاطر للمجموعة وإدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة. تعتبر إدارة المخاطر مسؤولة عن ضمان وجود منهجية شاملة لتحديد وإدارة عوامل المخاطرة المختلفة، إضافة إلى وضع أطر مناسبة لإدارة هذه العوامل لتنماشى مع إستراتيجية أعمال البنك ومستوى المخاطر المقبولة. وتقوم إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة بالرقابة على الخط الدفاعي الأول بشأن الإدارة الفعالة لمخاطر الامتثال للمتطلبات الرقابية، وتقديم المشورة والتوجيه والتأكد من أن البنك يلتزم بالتعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية بالإضافة إلى قواعد السلوك الخاصة بالبنك.

الخط الدفاعي الثالث: إدارة التدقيق الداخلي. تتمتع إدارة التدقيق الداخلي باستقلالية تامة عن الإدارة التنفيذية وترتبط مباشرة بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، مما يضمن موضوعية وحداية تقييماتها. وتساهم إدارة التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف البنك من خلال أسلوب منهجي لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. وتتبع أنشطة التدقيق الداخلي لمعايير التدقيق الداخلي المعتمدة والتي تمكنها من إعطاء تأكيدات وضمانات مستقلة وموضوعية حول عمل وحدات البنك المختلفة ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة، والالتزام بجميع الأطراف بتهيئة بيئة رقابية داخلية ذات فاعلية وكفاءة، وذلك ضمن الأطر والمنهجيات المعتمدة. كما تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي، بالإضافة إلى إدارات وحدات العمل ذات العلاقة، ويتم متابعة تطبيق إجراءات المعالجة المتفق عليها.

إدارة المخاطر:

تشكل إدارة المخاطر ركيزة أساسية للرقابة ضمن الهيكل المؤسسي للبنك، وتعد استراتيجية عنصرًا حيويًا في ضمان سلامة واستقرار العمليات. وتهدف استراتيجية إدارة المخاطر في البنك العربي إلى توفير آلية فعالة للتعرف على جميع أنواع المخاطر، سواء أكانت مالية أم غير مالية، وقياسها، والرقابة عليها، وإعداد التقارير الخاصة بها.

بالإضافة إلى المهام الواردة في دليل الحوكمة، المرفق بهذا التقرير، المادة 14د، تقوم دائرة المخاطر بتعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة في القطاع المصرفي، وضع وتطوير خطة التعافي على مستوى المجموعة وعلى مستوى المناطق بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية، وضع إطار خطة تمويل الطوارئ بالتعاون مع إدارة الخزينة، لتوضيح استراتيجيات التعامل مع حالات انخفاض مستويات السيولة الطارئة على مستوى المجموعة وعلى مستوى المناطق، وتطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والسيولة، والمخاطر التشغيلية، لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.

وفي إطار هيكل إدارة المخاطر للمجموعة، تضطلع كل وحدة من وحدات العمل في البنك بأدوار ومسؤوليات محددة تهدف إلى تطوير إدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات ومتطلبات الامتثال الصادرة عن الجهات الرقابية والسلطات المختصة. وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي الدوائر التالية: دائرة مخاطر الائتمان ومراجعة مخاطر الأعمال، دائرة مخاطر السوق والسيولة، دائرة المخاطر التشغيلية، دائرة المخاطر المؤسسية، دائرة أمن المعلومات، دائرة استمرارية مرونة العمل، دائرة التأمين.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر محتملة ناتجة عن عدم قدرة المقترض على إتمام بعض من أو كل التزاماته المالية تجاه البنك في تاريخ استحقاقها. تقوم إدارة مخاطر الائتمان بإصدار تقارير مخاطر الائتمان، ومراجعة السياسات ذات العلاقة إضافة إلى مسؤوليتها عن منهجية تطبيق واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتفعيل أنظمة قياس درجات مخاطر الائتمان التي تستخدم نماذج مطورة لقياس احتمال التعثر. كما تتولى إدارة مخاطر الائتمان مسؤولية تطبيق متطلبات البنوك المركزية ومقررات لجنة بازل بخصوص مخاطر الائتمان.

في إطار جهود إدارة مخاطر الائتمان، تجري الإدارة مراجعات شاملة لجميع محافظ البنك للتأكد من تناسبها مع البيئة الاقتصادية في كل بلد ومع الأهداف الاستراتيجية للبنك والسوق المستهدف، وتقديم التوصيات بالإجراءات التصحيحية اللازمة. كما تقيم الإدارة سلامة نوعية محفظة التسهيلات وسلامة عملية تطبيق سياسات وإجراءات الائتمان المتبعة، والتحقق من كفاءة وقدرة موظفي الائتمان. وتجري الإدارة مراجعات إضافية بناء على ظروف السوق وحجم وطبيعة القطاعات التي تتضمنها المحفظة، وقد تدعم هذه المراجعات بسيناريوهات اختبار لأسوأ الاحتمالات.

يتبنى البنك العربي منهجية متوازنة تجمع بين المبادرة والاستراتيجيات المتحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر، وذلك لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على جودة الأصول وتركيبه المحفظة الائتمانية. ويرسخ البنك هذه الاستراتيجية من خلال الاعتماد على معايير ائتمانية حصيفة، وتطبيق سياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عمل متكاملة لإدارة المخاطر تراعي جميع المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى بناء هيكل تنظيمية واضحة وفعالة، وتوظيف حلول الأتمتة والرقمنة، وتطبيق آليات متقدمة للمتابعة والرقابة. وتمكن هذه الاستراتيجية البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بثقة وفاعلية.

تستند قرارات الإدارة الائتمانية إلى استراتيجية أعمال البنك العربي ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما أنها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنوع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي. كما يتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحفظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنباً إلى جنب مع التخطيط لرأس المال.

ويولي البنك العربي وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية لتعزيز قدراتهم على أداء مسؤولياتهم بكفاءة وإقتدار.

كما يولي البنك العربي اهتماماً كبيراً للمخاطر البيئية والاجتماعية حيث قامت إدارة مخاطر الائتمان بإعداد سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والتي اعتبرت جزءاً لا يتجزأ من السياسة الائتمانية للبنك. كما أطلق البنك إطار عمل للتمويل المستدام (منشور على موقع البنك العربي) لدعم توجهات البنك على صعيد الاستدامة والأولويات التي يتبناها البنك في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وأخيراً، يعتمد البنك على إدارة متخصصة تعنى بالتمويل المستدام والحوكمة والتطبيقات البيئية والاجتماعية، بهدف دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والتمويل المستدام ضمن استراتيجيته وأعماله الأساسية.

مخاطر السوق والسيولة:

تتولى إدارة مخاطر السوق والسيولة وضع وتطبيق منهجية شاملة لإدارة المخاطر ذات الصلة، بما في ذلك تطوير أدوات قياس ومراقبة مخاطر السوق والسيولة في البنك. كما تشرف الإدارة على وضع ومراقبة محددات المخاطر، وتطبيق مختلف طرق قياس مخاطر السوق والسيولة، مثل القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات الأوضاع الضاغطة، وطرق القياس الأخرى مثل متطلبات بازل. ويتم تطبيق أساليب وأدوات إدارة المخاطر المستخدمة في هذا المجال بالتعاون مع إدارة الخزينة والإدارة المالية.

تعتبر إدارة المكتب الوسطي للخزينة وحدة الرقابة لدائرة الخزينة، حيث تمارس دوراً حيويًا في مراقبة والتحقق من جميع تعاملات الخزينة، ومتابعة الحدود المقررة، وتصعيد حالات التجاوز، وإصدار تقارير المخاطر بشكل دوري.

المخاطر

مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. ويتمثل أحد الأهداف الرئيسية لإدارة مخاطر السوق في ضمان بقاء مستوى المخاطر التي يتعرض لها البنك ضمن الحدود المعتمدة لمستوى تقبل المخاطر السوقية. وتتولى إدارة مخاطر السوق وضع وتطبيق إطار منهجي شامل لتحديد مخاطر السوق في البنك وتقييمها ورصدها والإبلاغ عنها.

تدار مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية وفق منهجية موحدة وحذرة. وهنالك ثلاثة أنشطة رئيسية قد تؤدي إلى التعرض لمخاطر السوق، تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات سوق رأس المال إضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في الإقراض والاقتراض. ولضمان إدارة فعالة ومركزية لهذه المخاطر، يطبق البنك سياسة تسعير تحويل التمويل (Funds Transfer Pricing)، عبر تحويل وتجميع مخاطر السوق من مختلف الأعمال المصرفية إلى إدارة الخزينة.

تتمحور استراتيجية البنك في مجال إدارة مخاطر السوق حول تعظيم العوائد الاقتصادية على المدى الطويل مع مراعاة مستوى المخاطر المقبولة لدى البنك وضمن إطار توجيهات الجهات الرقابية. ويناط الإشراف على إدارة مخاطر السوق لكل من مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر والمدير المالي للمجموعة. وتتولى اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات الإشراف العام على مخاطر السوق وتقديم التوجيهات المناسبة بشأن مستوى المخاطر المقبولة والسياسات المتبعة في هذا الخصوص، كما تعمل اللجنة على تحديد الحدود القصوى للمخاطر المعتمدة للمجموعة وتعميمها على الوحدات التابعة لها من خلال مدير إدارة الخزينة. وتحدد سياسات وإجراءات إدارة الخزينة القواعد اللازمة لإدارة محافظ المجموعة المختلفة بما يتناسب مع مخاطر السوق، في حين تتولى إدارة المخاطر، بالتنسيق مع إدارة الخزينة، مسؤولية ضمان تحديث هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري أو عند الاقتضاء. يجري تحديد مستويات المخاطر المقبولة وفقاً لاستراتيجية البنك ومستوى المخاطر المحدد بموجب تعليماته. وتتولى وحدة مستقلة مسؤولية مراقبة هذه المخاطر، وتخضع لمراجعة دورية تنفذها كل من إدارة الخزينة وإدارة المخاطر.

يتعرض البنك لثلاثة أنواع رئيسية من مخاطر السوق:

- **مخاطر أسعار الفائدة:** تدار مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة عالية وتخضع لإشراف مستمر، حيث يتركز الجزء الأكبر من هذه المخاطر في المحفظة المصرفية نظراً لمحدودية نشاط البنك في محفظة التداول. وبالمثل، تدار تعرضات الخزينة التي تتجاوز عاماً واحداً وفق آليات صارمة. كما تدار مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود التي تقرها اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، بينما تتولى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى مراكز الإدارة اليومية لمخاطر أسعار الفائدة بالتنسيق مع إدارات الخزينة في تلك المراكز. وبالنسبة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة، فتعتمد المجموعة على مقياس القيمة الحالية (PV01) ومقياس العوائد (NII 100)، وتقوم إدارة الخزينة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة للبنك مع إدارة مخاطر السوق كوحدة مراقبة مستقلة.

- **مخاطر أسواق رأس المال:** تخضع الاستثمارات في أدوات سوق رأس المال لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهوامش الائتمان. وتعتبر المخاطر المحتملة التي يتعرض لها البنك نتيجة لهذا النوع من الاستثمار محدودة نظراً للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان.

تجدر الإشارة في هذا السياق إلى أن محفظة استثمارات البنك في الأسهم تشكل نسبة محدودة من إجمالي استثمارات البنك. وتأتي هذه المحفظة انسجاماً مع توجهات البنك نحو الاستثمارات المباشرة التي تهدف إلى تحقيق مفهوم الشراكات الاستثمارية الاستراتيجية، بجانب المشاركة في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي ينشئها البنك.

- **مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:** ينشأ التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بشكل أساسي من عدم تطابق مراكز الموجودات والمطلوبات بعملة غير عملة دولة التواجد. وهناك قيود صارمة على تعاملات البنك لحسابه الخاص في مجال المتاجرة بالعملات الأجنبية، كما يتم التحوط بشكل مناسب لمثل هذه العمليات لضمان التعامل المناسب مع تقلبات أسعار الصرف المتوقعة والحد من مخاطر أسعار صرف العملات إلى أدنى حدٍ ممكن.

تحرص إدارة الخزينة على إبقاء المراكز المفتوحة ضمن نطاق محدود، وهو ما يقتضي تغطية معظم التعاملات بشكل يومي للحد من المخاطر المحتملة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس ومراقبة المراكز المفتوحة من قبل الإدارة على أساس يومي ومن قبل إدارة الخزينة على أساس أسبوعي.

الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق:

- تعتبر إدارة مخاطر السوق محورياً أساسياً في منهجية تخطيط أعمال البنك، بهدف الحفاظ على هذه المخاطر في أدنى مستوياتها. وتشمل أبرز الأدوات الرئيسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:
- القيمة الحالية لنقطة أساس واحدة (PV01)
- صافي دخل الفائدة المتأثر بتغير 100 نقطة أساس (NII 100)
- صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية والمعادن الثمينة
- القيمة المعرضة للمخاطر
- اختبارات الأوضاع الضاغطة

مخاطر السيولة:

تمنح المنهجية الشاملة التي يتبعها البنك العربي في قياس وإدارة مخاطر السيولة المجموعة ثقة كاملة في قدرتها على مواجهة جميع التطورات غير المتوقعة في أوضاع السوق، مع المحافظة على الوفاء بالتزاماتها تجاه العملاء والجهات الرقابية. ويعزز هذه الثقة امتلاك البنك لأنظمة حديثة للخرينة والمخاطر.

لإدارة السيولة تأثير بالغ في آلية عمل البنوك وتفاعلها مع بعضها البعض، ومن المتوقع أن تضع الجهات الرقابية محددات إضافية للتحكم في السيولة. ومع ذلك، يتمتع البنك العربي بنظام قوي لإدارة مخاطر السيولة وهيكل متميز لمصادر التمويل الحالية والمحتملة والذي من شأنه تعزيز قدرة المجموعة على مواجهة التحديات المستقبلية. وقد أثبت هذا النظام كفاءة عالية على التعامل مع الأزمات العالمية المتفاقمة في الوقت الراهن.

المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. تتولى إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولية تطبيق إطار شامل يهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيف ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر التشغيلية لجميع أنشطة البنك. يدعم هذا الإطار التحسين المستمر لأنظمة الرقابة الداخلية ويتمشى مع بيان مستويات المخاطر المقبولة المعتمد من مجلس الإدارة.

مع مضي البنك قدماً في تنفيذ أجندة التحول الرقمي، تضطلع إدارة المخاطر التشغيلية بدور محوري في هذه الرحلة، عبر ضمان التطبيق الآمن والفعال للابتكارات والحلول التكنولوجية. حيث يؤدي إطلاق المنصات والمنتجات والخدمات إلى ظهور مخاطر تشغيلية مستجدة، مما يستدعي قيام إدارة المخاطر التشغيلية بإجراء تقييمات شاملة للمخاطر المحتملة الناجمة عن هذه المنتجات والخدمات الرقمية. ويشمل ذلك تحديد هذه المخاطر ومعالجتها بما يتوافق مع مستويات المخاطر المقبولة والمتطلبات الرقابية ذات الصلة. ويتيح الدمج الفعال لإجراءات إدارة المخاطر ضمن عملية التحول الرقمي للبنك تحقيق انتقال سلس إلى العمليات الرقمية، دون التأثير سلباً على الاستقرار التشغيلي وثقة أصحاب المصلحة.

الأدوات والعمليات الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية

يعتمد البنك على مجموعة من الأدوات والعمليات لضمان إدارة فعالة للمخاطر التشغيلية:

- 1- **تقييم المخاطر:** يشمل أنواعاً مختلفة من التقييمات مثل التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، وتقييم مخاطر الاحتيال، وغيرها من الأساليب التي تستخدم لتحديد وتقييم المخاطر والضوابط، بالإضافة إلى دراسة إجراءات تخفيف حدة التعرض لتلك المخاطر وتحديد آثارها حسب الحاجة.
- 2- **مؤشرات المخاطر الرئيسية:** توفر مؤشرات المخاطر الرئيسية تحذيرات مبكرة بشأن التعرض للمخاطر التشغيلية المحتملة وتتيح اتخاذ تدابير استباقية للتعامل معها.
- 3- **جمع بيانات الخسائر التشغيلية:** تم إنشاء نظام مركزي لجمع وتحليل بيانات الخسائر التشغيلية، بما في ذلك الحوادث المتعلقة بالاحتيال، بما يساهم في تحديد وعلاج السبب الرئيسي للحوادث التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.
- 4- **اختبارات الأوضاع الضاغطة للمخاطر التشغيلية:** يتم إجراء اختبارات شاملة للأوضاع الضاغطة لمحاكاة سيناريوهات المخاطر التشغيلية المحتملة وتقييم تأثيرها على كفاءة رأس المال والمرونة التشغيلية.

وعلى هذا النحو، فإن التكامل بين ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية ومبادرات التحول الرقمي المتواصلة يعزز التزام البنك العربي بالإدارة الفعالة للمخاطر، ورفع كفاءة العمليات، ودعم النمو المستدام ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

السيولة هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولية. والهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية المستحقة في جميع الأوقات، وإدارة مخاطر السيولة والتمويل ضمن المستوى المقبول لتحمل مخاطر السيولة. ويتمتع البنك العربي ببنية تحتية قوية وصلبة قوامها حزمة متكاملة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية تدعم إستراتيجية البنك وتعمل على ضمان الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف ودون تكاليف إضافية.

ويواصل البنك العربي تركيزه على تعزيز السيولة، مستنداً في ذلك إلى قاعدته المتنوعة والمستقرة من مصادر التمويل، ومحافظة على محفظة واسعة من الأصول السائلة التي تمثل مصدراً محتملاً للتمويل عند الحاجة. ولقد كان لهذا التركيز المستمر على السيولة أثر فعال في حماية المجموعة من الآثار الناجمة عن اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تحدد اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات استراتيجية إدارة السيولة في البنك العربي، ويتم إدارة ومراقبة وتنسيق أعمال الخزينة على مستوى البلدان وبالتنسيق مع لجان إدارة الموجودات والمطلوبات في المناطق المختلفة. وتتعاون فرق موظفي الخزينة في جميع المناطق ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية احتياجات وأهداف وحدات البنك المختلفة. كما تتولى لجان إدارة الموجودات والمطلوبات تحليل مخاطر السوق والسيولة، وتتخذ الإجراءات اللازمة لتعديل الأسعار ومزيج المنتجات للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك ومخاطر السوق والسيولة المرتبطة بها.

تتولى إدارة الخزينة في البنك مهام إدارة السيولة والتمويل، بينما تعمل وحدة إدارة مخاطر السيولة كوحدة مستقلة مسؤولة عن مراجعة إطار إدارة مخاطر السيولة، وتحديد مستوى القدرة على استيعاب هذه المخاطر، وتطوير النماذج المستخدمة في قياسها، والتي تستعين بها إدارة الخزينة في قياس وإدارة مخاطر السيولة على نطاق المجموعة.

وفي سياق مراقبة وضع السيولة، يتلقى مدير إدارة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية حول وضع السيولة الفعلي والمتوقع والمستهدف للبنك. تعد هذه التقارير على مستوى الدول التي يتواجد بها البنك، ويجري تجميعها على مستوى المجموعة، مما يمكن مدير إدارة الخزينة من تزويد اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الإدارية الضرورية حول وضع السيولة لدى المجموعة. ويضطلع مدير إدارة المخاطر، بالإضافة إلى اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات، بمسؤولية وضع الحدود القصوى المسموح بها للسيولة، كما هو الحال في أنواع المخاطر الأخرى.

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة في الميزانية، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية، بالإضافة إلى تحديد أوجه عدم التوافق في الموجودات والمطلوبات التي يمكن أن تعرض البنك لمخاطر السيولة. تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر، ونموذج فجوة السيولة التراكمي، وتحليل الإقراض والاقتراض على مستوى المجموعة، وتحليل تركزات كبار المودعين، ونسب السيولة (حسب متطلبات لجنة بازل 3)، واختبارات الأوضاع الضاغطة.

يعد إطار اختبار الأوضاع الضاغطة للسيولة أحد الأدوات الرئيسية للتنبؤ بمخاطر السيولة وتقييم وضع السيولة قصير الأجل للمجموعة. يستخدم البنك اختبارات وسيناريوهات الأوضاع الضاغطة لتقييم تأثير ضغوطات السيولة المستقبلية المحتملة على التدفقات النقدية والسيولة. تعتمد منهجية اختبار الأوضاع الضاغطة على أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك، والمتطلبات الرقابية، والأحداث الخارجية ذات العلاقة بمحفظة البنك.

المخاطر

مخاطر استمرارية ومرونة الأعمال:

مخاطر استمرارية ومرونة الأعمال هي احتمالية توقف أعمال البنك نتيجة لأي أحداث سلبية أو ظروف طارئة أو حوادث أو أزمات تعيق سير أنشطة الأعمال. إضافة إلى ذلك، تعد هذه العملية إطاراً إدارياً شاملاً يتضمن تحديد المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على استمرار عمل المؤسسة، ووضع آليات تضمن استمرارية تقديم المنتجات والخدمات الأساسية والحفاظ على سمعة البنك في حال حدوث أي اضطرابات أو أزمات، مع استعادة العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن.

يهدف إطار عمل إدارة استمرارية الأعمال والمرونة التشغيلية إلى ضمان استمرار العمليات الأساسية للبنك واستئناف الأنشطة بأسرع وقت ممكن في حالات الانقطاع. وقد شملت المبادرات الرئيسية خلال العام ما يلي:

تحليل أثر الأعمال: تحديد الأولويات المختلفة لضمان استئناف المنتجات والخدمات ضمن إطار زمني محدد مسبقاً عقب الانقطاع، بما يحقق متطلبات وتوقعات أصحاب المصلحة وكافة الأطراف المعنية.

تقييم المخاطر: تقييم شامل للمخاطر المتعلقة بالخدمات والمنتجات الأساسية، مع تحديد كفاءة وفعالية الضوابط والآليات القائمة للحد من تلك المخاطر وضمان استمرارية الأعمال.

اختبارات استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث: تنفيذ اختبارات دورية على المواقع البديلة للأعمال وتبني تكنولوجيا المعلومات، على المستويين المحلي والعالمي، للتأكد من جاهزية الأنظمة والمواقع للتعامل مع الظروف الطارئة.

الجاهزية والمرونة للتعافي من الكوارث: تطوير بنية تحتية مرنة وشاملة لأنظمة البنك الحيوية، بهدف الحد من تأثير حالات انقطاع الأعمال وضمان الأداء الأمثل في مختلف الظروف وسيناريوهات الاضطراب.

مراقبة التعافي من الكوارث: تطبيق نظام مراقبة شامل يتيح رؤية متكاملة لجميع جوانب بيئة التعافي من الكوارث، باعتبارها بيئة تشغيلية بديلة، مما يعزز الثقة بقدرة البنك على حماية أصوله الحيوية في حالات الطوارئ.

النسخ الاحتياطي الإقليمي وتدابير التعافي من الكوارث: تطوير وتنفيذ خطط متكاملة للتعامل مع سيناريوهات انقطاع الاتصالات الجزئي أو الكلي، ويشمل ذلك تعزيز البنية التحتية للشبكات المحلية والإقليمية، وتحسين إجراءات النسخ الاحتياطي، وتنفيذ خطط طوارئ شاملة للحفاظ على استمرارية العمليات.

شهادة الأيزو 22301: يلتزم البنك العربي بالحصول على شهادة نظام إدارة استمرارية ومرونة الأعمال على مستوى المجموعة، بما يتوافق مع معيار ISO 22301 الدولي.

محاكاة الأزمات: تنفيذ تمارين المحاكاة للأزمات والاستجابة للحوادث بهدف تقييم قدرة البنك على التعامل مع الأحداث الكبرى وتحسين كفاءة الاستجابة.

نظام مركزي لإدارة استمرارية الأعمال: يتم الاعتماد على نظام مركزي لإدارة وتطوير خطط استمرارية الأعمال بشكل دوري، بما يضمن استئناف العمليات الحيوية والخدمات الرئيسية بسرعة وكفاءة بعد أي انقطاع.

عزز البنك منظومة إدارة مخاطر الاحتيال للتصدي بكفاءة للمخاطر الناجمة عن عمليات الاحتيال الداخلية والخارجية. وشملت هذه الجهود وضع سياسة واستراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الاحتيال، بالإضافة إلى تشكيل لجنة مختصة بإدارة هذه المخاطر. كما طبق البنك أنظمة حديثة للكشف الفوري عن محاولات الاحتيال والوقاية منها، وذلك باستخدام تقنيات متطورة تشمل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، بهدف تعزيز قدرات البنك في مجال مكافحة الاحتيال. ويحرص البنك على تنفيذ برامج توعوية دورية لموظفيه وعملائه حول مخاطر الاحتيال وأساليب الوقاية منها. علاوة على ذلك، قام البنك بتطوير إطار عمل متكامل للاستجابة للحوادث التشغيلية المتعلقة بالاحتيال، بما في ذلك إجراءات التحقيق وتدابير التخفيف من تداعيات هذه الحوادث.

إدارة مركز السياسات:

تتولى إدارة مركز السياسات المسؤولية عن الإدارة المركزية للسياسات العليا في البنك، وتضمن إدارتها بكفاءة عالية في جميع المراحل ابتداء من الصياغة والتطوير وصولاً إلى الاعتماد النهائي، ومواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، والامتثال للمعايير الرقابية والتنظيمية وتحقيق التميز التشغيلي، تمهيداً لدمج هذه السياسات لاحقاً في العمليات والإجراءات التفصيلية المعتمدة لدى البنك.

وفي إطار جهوده لتعزيز الكفاءة وترسيخ مبادئ وممارسات الحوكمة، يعتمد البنك نظاماً رقمياً متطوراً، يهدف إلى تبسيط إجراءات إعداد هذه السياسات ومراجعتها وتحديثها، وتوفير مرجع مركزي موحد يسهل الوصول إلى جميع السياسات وتتبعها.

تخضع السياسات العليا في البنك لمراجعات دورية لضمان تحديثها باستمرار وضمان فاعلية أدوات قياس المخاطر، في ضوء المتطلبات الرقابية والمستجدات على صعيد المنتجات والخدمات، بالإضافة إلى أي نماذج تشغيلية مطورة يعتمدها البنك.

مخاطر أمن المعلومات:

مخاطر أمن المعلومات هي أي تهديد محتمل يمكن أن يفضي إلى خسائر مالية، أو تعطيل للعمليات التشغيلية، أو الإضرار بسمعة البنك نتيجة تعطل أو تعرض أنظمتها الرقمية للخطر. تقوم إدارة أمن المعلومات في المجموعة بدور حيوي في دعم وتمكين نمو الأعمال من خلال إطار عمل رقمي شامل، مدعوم بحلول مبتكرة في مجال الأتمتة، لتحليل التهديدات السيبرانية العالمية التي قد تؤثر على البنية التحتية التقنية للبنك، بما في ذلك تقييم المخاطر المتعلقة بسلاسل التوريد التابعة للجهات الخارجية.

ويتم ذلك مع ضمان الامتثال الكامل لأعلى المعايير الأمنية وتبني أحدث التقنيات في كافة قطاعات الأعمال، بما في ذلك الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لعملائنا. وتتضافر هذه الجهود لضمان تأمين الحماية المثلى لأصول البنك العربي (بما يشمل البيانات، والموارد البشرية، والعمليات، والأنظمة التقنية) ضد جميع التهديدات المحتملة، سواء كانت داخلية أم خارجية، متعمدة أو عرضية.

تجسد استراتيجيتنا التزامنا بتعزيز الثقة المتبادلة مع عملائنا وشركاء أعمالنا والجهات الرقابية وموظفينا وكافة الأطراف المعنية. وقد صممت هذه الاستراتيجية وفق أحدث المعايير لترسيخ أعلى مستويات الأمن السيبراني، ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر، ورفع كفاءة الإجراءات الوقائية، بالاستفادة من التحليلات الآتية للتهديدات العالمية، وتفعيل آليات المراقبة والاستجابة الفورية للحوادث الأمنية ضمن منظومة مجموعة البنك العربي.

إدارة استمرارية ومرونة الأعمال والشراكة مع فريق الذكاء الاصطناعي:

تمثل هذه الشراكة جهداً طويلاً ومستمراً لدمج التقنيات المتقدمة في عمليات إدارة استمرارية ومرونة الأعمال، مما يضمن بقاء البنك مرناً في مواجهة المخاطر الناشئة. وقد أثمر هذا التعاون عن تطوير أدلة استجابة متقدمة للحوادث، تعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة، وذلك للتنبؤ بالمخاطر والاستجابة لها بشكل استباقي، والحد من تأثيرها على عمليات البنك أو تعطيل خدماته.

إدارة المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية:

أطلق فريق إدارة استمرارية الأعمال ومرونتها مبادرة شاملة لتشكيل وحدة متخصصة في إدارة المخاطر المتعلقة بالأطراف الخارجية، وذلك كجزء من التطوير المستمر لبرنامج إدارة استمرارية ومرونة الأعمال، وبما يتماشى مع الاستراتيجية الرقمية للبنك، بهدف تغطية المخاطر المتعلقة بـ (سلاسل التوريد والطرف الثالث). وتشكل إدارة مخاطر الطرف الثالث مكوناً بالغ الأهمية في بيئة الأعمال الحديثة، حيث تعتمد البنوك والمؤسسات على نحو متزايد على شركاء خارجيين لتوفير المنتجات والخدمات والدعم. وتشمل إدارة مخاطر الأطراف الخارجية الفعالة نهجاً شاملاً يتضمن تحديد وتصنيف علاقات الطرف الثالث، وتقييم مستوى المخاطر التي تشكلها كل علاقة، وتطبيق الضوابط الرقابية المناسبة وإجراءات المراقبة لإدارة هذه المخاطر. وبهذا، يمكننا تقليل احتمالية وقوع حوادث تلحق ضرراً بالأعمال، وضمان توافق علاقات البنك مع الأطراف الخارجية مع مستوى تحمل البنك للمخاطر والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

مخاطر التأمين:

تشرف إدارة التأمين على جميع عمليات التأمين المتعلقة بالبنك، وذلك من خلال قاعدة بيانات مركزية على مستوى المجموعة والمستوى المحلي. وتعني الدائرة بتوفير التغطية التأمينية المناسبة لكافة المخاطر القابلة للتأمين، إضافةً إلى تقديم الدعم الفني والاستشاري لمختلف إدارات البنك في مراجعة وتحديد التغطيات التأمينية المطلوبة للمنتجات والمحافظ والعمليات المالية والمصرفية الخاصة بالعملاء. كما تشمل مسؤوليات إدارة التأمين تنظيم عمليات التأمين المصرفي ومنتجاته والاتفاقيات ذات الصلة.

المخاطر الأخرى:

إضافة إلى ما سبق، يتعرض البنك العربي لمخاطر إضافية من بينها مخاطر الامتثال للمتطلبات التنظيمية والقانونية، والمخاطر الاستراتيجية المتعلقة بتحقيق أهداف البنك على المدى الطويل.

مخاطر الامتثال (الالتزام بالمتطلبات الرقابية):

يحرص البنك العربي على الالتزام التام بالنزاهة في جميع أنشطته وأعماله، معتمداً أعلى المعايير الأخلاقية والمهنية، ومتقيداً بنص وروح التعليمات ذات العلاقة لتحقيق الامتثال الكامل للمتطلبات الرقابية والتنظيمية والتشريعية. وفي هذا الإطار، يطبق مجلس الإدارة مبادئ الحوكمة المؤسسية الفعالة على برنامج مراقبة الامتثال، ويسعى لاعتماد حلول تكنولوجية مبتكرة لإدارة مخاطر الامتثال، تضمن مراجعات مستمرة للضوابط والإجراءات الرقابية. وترتكز هذه الجهود على ثقافة مؤسسية راسخة تستلهم قيمها من السلوكيات المهنية العريقة للبنك. وتتولى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة الدور الرئيسي في الإشراف على كافة جوانب مخاطر الامتثال.

تتبع إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية لمجموعة البنك العربي مباشرة إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، إضافة إلى ارتباطها بالمدير العام التنفيذي. وتتولى هذه الإدارة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والضوابط اللازمة لتحديد وإدارة المخاطر الناشئة عن الجرائم المالية، بما في ذلك مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال والرشوة والفساد ومخالفات برامج العقوبات الاقتصادية والحظر. وتشكل هذه المعايير والضوابط والتدابير الموضوعية لمكافحة الجرائم المالية الحد الأدنى من المتطلبات لتحقيق الأهداف الرقابية، وذلك لحماية مصالح البنك، كما أنها تعكس المتطلبات الرقابية الواجب الالتزام بها وأفضل الممارسات الرائدة على مستوى القطاع المصرفي. هذا ويتم الالتزام بتطبيق إجراءات ومتطلبات الامتثال على جميع فروع البنك العربي وشركائه التابعة، مع مراعاة التشريعات والمتطلبات المحلية السارية في كل بلد. وفي حال كانت القوانين والمتطلبات المحلية أكثر صرامة، فإنها تحظى بالأولوية في التطبيق، بما يضمن تطبيق أعلى درجات النزاهة والامتثال عالمياً ومحلياً.

يطبق البنك أيضاً إجراءات مناسبة لإدارة مخاطر السلوك، والتي تعد جانباً أساسياً من جوانب الالتزام. تشمل هذه الإجراءات التعامل مع مخاطر الامتثال، ومنها تضارب المصالح، وحماية حقوق المستهلك المالي والتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، بالإضافة إلى حماية الخصوصية والبيانات. كما تعمل الإدارة العليا على ترسيخ مبدأ العمل بالمثل الإيجابي الذي يحتذى به لتشجيع ثقافة الامتثال، وعليه يتوقع من كافة الموظفين الالتزام بالقوانين والسياسات المعمول بها وميثاق السلوك المهني للبنك العربي والذي يعتبر بمثابة بوصلة أخلاقية توجه أعمالهم اليومية. كما ويتوجب على الموظفين والأطراف الأخرى الإبلاغ فوراً عن أي مخالفة أو سوء سلوك فعلي أو محتمل داخل البنك العربي.

المخاطر

المخاطر الإستراتيجية:

المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر التي قد تؤثر سلباً على أرباح البنك أو رأس ماله أو سمعته أو مكانته في السوق، نتيجة للتغيرات في البيئة التي يعمل فيها البنك، أو بسبب اتخاذ قرارات استراتيجية غير موفقة، أو قصور في تنفيذ الخطط الاستراتيجية، أو عدم الاستجابة للتغيرات الاقتصادية أو التكنولوجية أو التطورات على مستوى القطاع.

يعتمد البنك إدارياً متكاملًا لإدارة المخاطر الاستراتيجية، يتضمن منهجية فعالة لتقييم المخاطر تهدف إلى تحديد المخاطر الاستراتيجية الناشئة ورصدها وتخفيف آثارها. ويضمن هذا الإطار موازنة أنشطة إدارة المخاطر مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك، وتدعيم قدرته على التكيف مع المستجدات المتلاحقة التي يشهدها القطاع المالي.

يُعتبر فهم العوامل التي تشكل تحدياً لتوجهات البنك وأهدافه ومعالجتها بكفاءة، ضرورة لتجنب المخاطر الاستراتيجية الناجمة عنها، وتحقيق النمو المستدام، والحفاظ على الميزات التنافسية.

تشمل العوامل الرئيسية المسببة للمخاطر الاستراتيجية ما يلي:

- **الحوكمة:** كفاءة الإشراف الرقابي وآليات اتخاذ القرار.
- **التخطيط الاستراتيجي:** موازنة الاستراتيجية مع القدرات والإمكانيات التشغيلية.
- **التنفيذ:** تنفيذ المبادرات والمشاريع الاستراتيجية بجودة ودقة.
- **تغيرات البيئة التشغيلية:** الاستجابة للتغيرات السوقية والتنظيمية والتكنولوجية.

تمكن الإدارة الاستباقية لهذه العوامل البنك من الحد من فرص وقوع المخاطر الاستراتيجية وتقليل آثارها السلبية، وتحسين آلية اتخاذ القرارات الاستراتيجية، وتعزيز قدرة البنك على مواكبة تطورات القطاع المالي، مما يضمن استدامته ونموه على المدى الطويل، وترسيخ مكانته التنافسية.

تجدر الإشارة إلى أن وحدات المخاطر التابعة لإدارة المخاطر تنسق مسبقاً مع الإدارة المالية في البنك فيما يخص الجوانب المتعلقة بإدارة رأس المال، وتحديد الأثار المحتملة للتشريعات الرقابية ذات الصلة، ومنها على سبيل المثال مقررات لجنة بازل 3. علاوةً على ذلك، يجري العمل على وضع منهجية شاملة لقياس كفاية رأس المال وخطط التعافي للبنك، استناداً إلى القدرات الداخلية لديه وبنية التحتية، مدعوماً بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة المبنية على سيناريوهات متعددة تراعي مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية المتوقعة. وفي هذا السياق، يتم تزويد الإدارة التنفيذية للبنك والجهات الرقابية بتقارير دورية تؤكد كفاءة إدارة رأس المال لدى البنك وقدرته على مواجهة مختلف عوامل المخاطرة التي يتعرض لها.

يعمل البنك العربي جاهداً على حماية مصالح عملائه ومعاملتهم بعدالة وإنصاف من خلال تطبيق نهج يركز على العملاء في تطوير وتسويق المنتجات والخدمات. ولتأكيد وتعزيز ثقافة التعامل مع العملاء بشفاافية ونزاهة، يولي البنك أهمية قصوى للتواصل الفعال والتدريب المستمر لكوادره.

يولي البنك العربي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء، حيث تعتبر من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات وأداء المنتجات التي يقدمها البنك لعملائه. وتتولى وحدات متخصصة تابعة لإدارة مراقبة الامتثال إدارة ومعالجة شكاوى العملاء في فروع البنك العربي في مصر والأردن والجزائر والبحرين ومصر وفلسطين وقطر والإمارات العربية المتحدة واليمن والمغرب وسنغافورة والصين، بالإضافة إلى البنك العربي الإسلامي الدولي، وذلك انسجاماً مع المتطلبات الرقابية في هذه البلدان. وقد تم رفع هذه الوحدات بكوادر مؤهلة ومدربة قادرة على التعامل مع شكاوى العملاء والوقوف على أسبابها ومعالجتها. أما في بقية فروع البنك، فتتم إدارة شكاوى العملاء من قبل وحدات مختصة بتحسين جودة الخدمات تتبع لإدارة الخدمات المصرفية للأفراد. ويجري التعامل مع جميع شكاوى العملاء باحترافية عالية، ووفق آليات تضمن متابعة الشكاوى والاستفسارات الواردة مع الأقسام والإدارات المعنية فور ورودها لضمان إيصال ملاحظات وشكاوى العملاء إلى هذه الإدارات، وبالتالي معالجتها والعمل على إيجاد حلول جذرية لها وتجنب تكرارها مع عملاء آخرين. هذا وقد عالج البنك جميع شكاوى العملاء الواردة خلال العام 2024 وفقاً لسياساته وإجراءاته المعتمدة، ملتزماً بأعلى معايير العدالة والشفافية.

يطبق البنك العربي برنامج امتثال يوظف مجموعة من الحلول التقنية المتطورة والمنهجيات القائمة على البيانات لتعزيز كفاءة وفعالية عمليات إدارة مخاطر الامتثال، وإدارة المخاطر الرقابية ومخاطر السلوك، بالإضافة إلى حماية الخصوصية والمعلومات، ومكافحة الجرائم المالية. وبفضل الدعم المستمر والالتزام من جانب مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وجهود موظفيه وتكاتفهم، يؤكد البنك العربي على عزمه مواصلة تطوير برنامجه لمراقبة الامتثال، والوفاء بالمتطلبات الرقابية ذات الصلة ومواكبة الاحتياجات المتغيرة للعملاء.

إنجازات البنك للعام 2024

استمر العالم خلال العام 2024 في مواجهة تحديات على مختلف المستويات محلياً وإقليمياً وعالمياً والتي كان لها آثار اقتصادية واجتماعية على مختلف دول ومناطق واقتصادات العالم.

وعلى الرغم من هذه الظروف، حققت مجموعة البنك العربي أرباحاً صافية بعد الضرائب والمخصصات بلغت 1007.1 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 829.6 مليون دولار أمريكي للعام 2023 وبنسبة نمو بلغت 21%، وحافظت المجموعة على صلابتها مركزها المالي لتصل حقوق الملكية إلى 12.1 مليار دولار أمريكي. هذا وحققت مجموعة البنك العربي من خلال شبكة فروعها وتواجدها المنتشرة محلياً وخارجياً أداءاً قوياً في العام 2024 مدفوعاً بالنمو المستدام بمختلف قطاعات الأعمال، حيث ارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة 8% لتصل إلى ما يقارب 2 مليار دولار أمريكي.

وباستثناء أثر التغيير في أسعار صرف العديد من العملات مقابل الدولار الأمريكي، ارتفعت أصول المجموعة كما في نهاية العام 2024 بنسبة 6% لتصل إلى 71.2 مليار دولار أمريكي، كما ارتفع إجمالي محفظة التسهيلات بنسبة 6% ليصل إلى 38.3 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 37.1 مليار دولار أمريكي بالعام السابق، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 5% لتصل إلى 52.2 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 50.6 مليار دولار أمريكي بالعام السابق.

إن النتائج الإيجابية التي حققتها مجموعة البنك العربي خلال العام 2024 جاءت مدفوعة بالنمو الملحوظ في مصادر الدخل المتنوعة من مختلف قطاعات وأسواق عملها الرئيسية بالإضافة إلى النهج المنضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. حيث حققت المجموعة نمواً جيداً في صافي الأرباح التشغيلية مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات نتيجة تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل والاستفادة من انتشار المجموعة في العديد من الأسواق.

كما حقق البنك مؤشرات أداء قوية بالإضافة إلى التحسن في جودة محفظته الائتمانية ونسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة والتي تتفوق الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات، مع الاحتفاظ بمستويات سيولة مرتفعة حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 73%، وتحتفظ المجموعة بقاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 172% حسب تعليمات بازل 3 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

وفي إطار تعزيز توجهات البنك على صعيد التحول الرقمي، واصلت المجموعة التركيز على تعزيز كفاءة عملياتها عبر توظيف التقنيات الرقمية وأدوات الذكاء الاصطناعي ضمن إطار عمل مؤسسي لبرنامج تحول رقمي منظم على مستوى كافة قطاعات الأعمال، كما وتواصل المجموعة تنفيذ استراتيجيتها الرقمية لتوفير خدمات مصرفية رقمية تلبى تطلعات عملائها واحتياجاتهم المالية.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:
حققت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية أداءً مالياً متميزاً خلال عام 2024 ونمواً إيجابياً في مختلف قطاعات الأعمال على الرغم من التحديات الإقليمية.

وقد ارتكز هذا الأداء على قوة ومتانة الميزانية العمومية الذي تعزز عبر التوسع الاستراتيجي للشبكة الإقليمية ونمو قاعدة العملاء، مما أسهم في تحقيق إيرادات مستدامة. ولا تزال شبكة البنك العربي الدولية ومنظومة خدماته الإقليمية المتكاملة عنصراً محورياً يعتمد عليه عملاء البنك في توسيع نطاق أعمالهم وانتشارهم الجغرافي في مختلف الدول والأسواق العالمية.

نفذت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية خلال عام 2024 عدداً من المبادرات الداخلية الرامية إلى تطوير إجراءات العمل في مختلف قطاعاتها وإعادة هيكلة آليات تواصل عملاء قطاع الشركات مع البنك، بهدف تعزيز الكفاءة التشغيلية والدقة وسرعة إنجاز المعاملات وخفض التكاليف التشغيلية المباشرة. وبالتعاون مع إدارة الائتمان، أطلقت المجموعة نظاماً جديداً لإدارة طلبات القروض الائتمانية في فروع البنك في دول مجلس التعاون الخليجي، لتحسين تجربة الإقراض لعملاء قطاع الشركات. ويتيح هذا النظام للموظفين من الدوائر المتخصصة تقديم طلبات العملاء والدراسات الائتمانية الخاصة بالطلب إلكترونياً عبر النظام لعرضها على اللجان المعنية للتقييم والموافقة، ما يسهم في تسريع عملية اتخاذ القرار ورفع مستوى الكفاءة. ويجري العمل حالياً على وضع خطط لتوسيع نطاق تطبيق النظام ليشمل فروع البنك العربي في المنطقة.

وانسجماً مع الهدف الاستراتيجي للبنك العربي لتسريع وتيرة التحول الرقمي، شهد العام 2024 إطلاق منتجات مبتكرة ضمن مجموعة حلول إدارة التعاملات المالية في الأردن وشبكة فروع البنك الإقليمية، وتشمل خدمة التحصيل الإلكتروني للشركات وتوفير خدمات إيداع الشيكات والإيداع النقدي مباشرة من مقر عملهم دون الحاجة لزيارة الفرع. وتعكس هذه الحلول التزام مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بتوفير حلول مصرفية شاملة تلبى احتياجات العملاء.

وفي مجال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، يواصل البنك توفير حلول تمويلية مصممة خصيصاً لهذه الشريحة من العملاء في الأردن وفلسطين ومصر لتسهيل حصولهم على التمويل ودعم خططهم لتنمية وتوسيع أعمالهم. وفي فلسطين، تم إطلاق خدمات نقاط البيع لدعم العمليات التشغيلية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وأنشطتها اليومية.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات:

عزز البنك العربي على مدار عام 2024 ريادته في مجال الابتكار والتزامه بمبادئ الاستدامة عبر حلول مصرفية متكاملة تلبى احتياجات العملاء، وسجل إنجازات بارزة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بفضل شبكة فروع الممتدة.

حيث نجح البنك في توسيع نطاق خدمات برنامج (عربي بلا حدود)، الذي يتيح للعملاء المغتربين إنجاز العديد من المعاملات البنكية ومنها خدمة فتح الحسابات في أي من فروع البنك العربي المنتشرة في المنطقة، وتحويل الأموال بشكل فوري من خلال خدمة (عربي اكسيس) المتاحة عبر تطبيق (عربي موبايل). وقد شمل هذا التوسع جميع فئات العملاء، الذين أصبح بمقدورهم الآن الاستفادة من هذه الخدمات من خلال الشبكة الإقليمية المتكاملة للبنك.

واصل البنك أيضاً توسيع قدراته في مجال الحوالات عبر حلول مصرفية مخصصة توفرها خدماته الرائدة لتحويل الأموال ضمن شبكة مناطق البنك العربي الإقليمية مثل خدمة (RemitEx) وخدمة (Visa Direct) التي تتيح إجراء حوالات شبه فورية لمختلف بلدان العالم باستخدام أرقام حسابات الأيبان للمستفيدين أو أرقام بطاقات فيزا العالمية الخاصة بهم. كما يوفر البنك خدمة (Arabi Rails)، التي تتيح للعملاء في أسواق رئيسية، كالأردن والإمارات وفلسطين ومصر، تحويل الأموال بسرعة وأمان مع إمكانية إجراء المعاملات بالعملات المحلية.

إنجازات البنك للعام 2024

ظل التحول الرقمي الركيزة الأساسية لاستراتيجية البنك العربي خلال العام 2024، حيث أولى البنك اهتماماً خاصاً لتطوير وتحديث خدماته الرقمية من خلال إثراء تطبيق (عربي موبايل) بميزات وإضافات جديدة تمكن العملاء من إدارة كافة شؤونهم المالية. وفي هذا السياق، أطلق البنك خدمة إصدار بطاقات الائتمان الفورية عبر التطبيق في مصر، مما يتيح للعملاء التقدم بطلب الحصول على البطاقات وإصدارها فوراً بكل سلاسة. كما تم طرح منتجات إيداع رقمية جديدة في الإمارات العربية المتحدة والبحرين، مثل حساب الوديعة الثابتة (e-Fixed) وحساب الوديعة المرنة (e-Flexi) والتي توفر للمودعين خيارات مريحة وآمنة لتنمية مدخراتهم.

وبالنسبة لمنتجات القروض، ركزت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات على الرقمنة والتوظيف المكثف لحلول الذكاء الاصطناعي، حيث طورت نماذج لتقييم السلوك الائتماني باستخدام خوارزميات التعلم الآلي والمنطق الإحصائي لتحديد العملاء ذوي الجدارة الائتمانية بدقة واتخاذ قرارات ائتمانية سليمة بشأن منحهم التسهيلات الملائمة. طبقت هذه النماذج ابتداءً على القروض الشخصية الفورية في الأردن وساهمت في رفع معدلات الموافقة على طلبات الائتمان، وتوسيع رقعة الشمول المالي، دون الإخلال بمستويات المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك. كما شملت الإنجازات أيضاً إطلاق القروض الشخصية الفورية في الإمارات العربية المتحدة، هذا إلى جانب إضافة ميزة الموافقة الأولية الرقمية لخدمة (بيتي) المتوفرة عبر الهواتف والأجهزة الذكية وتطبيق (عربي موبايل).

وفي إطار سعيه المتواصل لتقديم أفضل التجارب، طرح البنك مجموعة من الميزات لتعزيز راحة العملاء، مثل التحقق من صحة رقم الحساب المصرفي الدولي (الأيان)، وتحديث بيانات أرقام الهواتف عبر التقنيات الحيوية البيومترية للتعرف على العميل، وخيارات حفظ الفواتير مسبقاً الدفع في الأردن. كما تم تطوير المساعد الشخصي التفاعلي (العربي) الخاص بالبنك باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، لتمكين موظفي خدمة العملاء من معالجة الملاحظات الصوتية للعملاء وتقديم خدمات دعم مخصصة وأكثر سلاسة.

ولم يقتصر التركيز على توسيع الخدمات فحسب، بل شمل أيضاً تطويرها وتسهيل وصول العملاء لها. ففي فلسطين، أطلق البنك خدمة الدفع الفوري المركزي (IBURAQ)، وهي نقلة نوعية توفر مزيداً من الحلول المالية المتكاملة للعملاء. وفي سياق متصل، عزز البنك حضوره في المملكة العربية السعودية من خلال ربط خدمة (Arabi Rails) مع منصة (تيلي موني) التابعة للبنك العربي الوطني، مما يسهل عمليات التقاص المحلية والتحويلات الفورية بالعملة المحلية للعملاء. وتجسد هذه المبادرات التزام البنك المستمر بالارتقاء بتجربة العملاء والاستفادة من الشراكات الاستراتيجية لتوسيع شبكة خدماته بشكل أكبر.

عززت إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة موقعها كشريك مفضل وجدير بالثقة للعملاء الراغبين في الحصول على حلول استثمارية شاملة. حيث أتاح البنك لعملائه إمكانية الوصول إلى مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية، تشمل الصناديق الاستثمارية العالمية والإقليمية، والمنتجات المهيكلة وحسابات المعادن الثمينة، وخدمات الوساطة وإدارة الأصول من خلال (شركة مجموعة العربي للاستثمار). كما واصل مديرو علاقات الثروات، بخبراتهم الواسعة ونصائحهم المخصصة، دعم العملاء للحفاظ على ثرواتهم وتنميتها والموائمة بين الحلول المالية المتاحة وأهدافهم طويلة الأجل. هذا، ويعمل البنك حالياً على توسيع نطاق هذه الخدمات لتشمل فلسطين وقطر والبحرين والإمارات العربية المتحدة، مع التركيز على تنوع عروضه ومنتجاته لتلبية احتياجات شرائح أوسع.

واستكمالاً لاستراتيجية البنك للنمو وتعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، قام البنك العربي - سويسرا من خلال (بنك غونيه) بتوقيع اتفاقية اندماج مع بنك (ONE السويسري) والتي من المتوقع ان تدخل حيز التنفيذ في منتصف العام 2025، وتعد هذه الصفقة علامة فارقة جديدة في استراتيجية النمو لدى البنك العربي سويسرا حيث سيكون لهذه المجموعة المصرفية الجديدة دوراً فعالاً في صناعة إدارة الثروات.



إدارة الخزينة:

أما في قطاع الخزينة، فقد واصل البنك العربي تعزيز وتنويع قاعدته التمويلية، ليختتم العام بمركز سيولة أكثر متانة. وواصلت إدارة الخزينة اهتمامها بالنمو والاستثمار في رأس المال البشري وتقديم أفضل مستويات الخدمة للعملاء وتوسيع نطاق العمليات. ونتيجة لذلك، استطاع البنك العربي المحافظة على مراكز ذات مخاطر منخفضة بالإضافة إلى تحقيق نمو مطرد في الأرباح خلال العام.

شهدت الأسواق المالية في عام 2024 تقلبات مستمرة في ظل انخفاض أسعار الفائدة في عدد من الدول. وتمكنت إدارة الخزينة، بفضل إدارتها الحكيمة للمراكز المالية، من حماية البنك من أي تبعات سلبية لهذه التقلبات والتكيف مع البيئة الاقتصادية وظروف أسعار الفائدة المتغيرة.

واصلت إدارة الخزينة أيضاً خلال عام 2024 دعم وتعزيز استراتيجية البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال الاستثمار الفعال في السندات المستدامة. وتؤكد هذه الجهود التزام البنك بالتمويل المستدام ودعم المشاريع والأنشطة ذات الأثر الإيجابي على البيئة، بما يتماشى مع استراتيجية البنك العربي في هذا الصدد.

بدأ البنك منذ عام 2021 تأسيس عدد من شركات التكنولوجيا المالية لتكون بمثابة الذراع التكنولوجي لمجموعة البنك العربي، بهدف تصميم وتطوير وإدارة حلول رقمية مبتكرة لشركات المجموعة وغيرها. وقد أثمر ذلك عن تأسيس شركة أكابس للتكنولوجيا المالية ش.م.خ في الأردن عام 2021، تبعها تأسيس شركة أكابس انترناشونال برايفت ليميتد (Acabes International Pvt. Ltd) في الهند عام 2022. وقد تكمل العام 2024 بافتتاح فرع عامل لشركة أكابس للتكنولوجيا المالية في السعودية وتأسيس شركتين تابعتين لها في كل من تونس ومصر، بالتوازي مع استمرار العمل على التوسع في مناطق أخرى. ويضم فريق مجموعة شركات (أكابس) أكثر من 500 متخصص في مجالات متنوعة، من بينها تصميم واجهات وتجربة المستخدم والتطوير متعدد المهام والأمن السيبراني بالإضافة إلى خبرات أخرى في التقنيات الحديثة واتجاهات السوق المتقدمة، وذلك لدعم تطوير المنصات الرقمية للبنك العربي وشركائه التابعة والحليفة واستقطاب أفضل المواهب على مستوى المنطقة. علاوة على ذلك، وشعت شركة (أكابس) في الأردن وفلسطين نطاق خدمات منصة التجارة الإلكترونية (عربي إي-مارت) ومنصة (Arabi Shopix) المتخصصة في حلول دعم التجارة الإلكترونية، كما أطلقت أيضاً منصة (Omniify) المنصة الرائدة في تقديم الحلول البنكية كخدمة للشركات غير المالية المعروفة (Banking-as-a-Service) بهدف توفير الخدمات والحلول المصرفية المفتوحة والتمويل المُدمج للمؤسسات والقطاعات غير المالية مثل الحسابات الافتراضية (Virtual IBAN) وتولي إصدار البطاقات المصرفية (BIN Sponsorship).

وبالنسبة لمجال المدفوعات والبطاقات، طرح البنك العربي بطاقات أمريكي إنكسبريس في الأردن لمواكبة الاحتياجات المتطورة لعملائه وتمكينهم من الاستفادة من باقة واسعة من المكافآت والخدمات العالمية المتميزة. كما أطلق البنك حملات تسويقية موسمية تضمنت عروضاً للاسترداد النقدي وخصومات جذابة مقدمة من مجموعة مختارة من التجار العالميين الرائدة، مما ساهم في تعزيز تفاعل العملاء مع بطاقتهم وزيادة معدلات استخدامها. وحرصاً على تقديم أفضل التجارب المصرفية لجميع عملائه، قدم البنك تحسينات مخصصة على بطاقات كبار العملاء تتيح لهم التمتع بامتيازات حصرية وخدمات استثنائية.

امتدت الابتكارات لتشمل خدمات السفر المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، حيث أطلق البنك العربي خدمة (تور أند ترافل) في الأردن من خلال تطبيق (عربي موبايل). تتيح هذه الخدمة للعملاء في الأردن تخطيط وحجز رحلاتهم الجوية على متن الخطوط الجوية لطيران الملكية الأردنية رقمياً، والوصول إلى خدمات المسار السريع من خلال عروض (تكرم)، في خطوة تعكس التزام البنك بتقديم حلول سفر سلسة تركز على احتياجات العملاء.

وعلى صعيد خدمات الدفع المقدمة للتجار، فقد أطلق البنك هذه الخدمات في مصر وعمل على تطويرها لتحقيق مستوى تنافسية عالي في السوق المصرية حيث تم تفعيل قبول مختلف أنواع البطاقات المحلية والدولية على أجهزة نقاط البيع وذلك لتعزيز خدمات الشركات من مختلف أحجامها لتوفير وسائل دفع أكثر سهولة وأمان.

في سياق دعمه للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن، أطلق البنك العربي أول منصة رقمية إقليمية مخصصة للشركات الفردية (عربي نكست)، لتسهيل عملية فتح الحسابات ودعم نمو الشركات الصغيرة. كما طرح البنك باقة متكاملة من بطاقات فيزا للشركات الصغيرة والمتوسطة، تشمل بطاقات التمانية وبطاقات الدفع المباشر بمزايا خاصة تلي احتياجات الأعمال الفريدة.

احتلت الاستدامة مكانة بارزة على أجندة البنك العربي في عام 2024 ترجمها بإطلاق مجموعة من المبادرات البيئية في الأردن. فقد شجعت حملة (القرض الأخضر للسيارات) العملاء على اقتناء المركبات الكهربائية من خلال تقديم قرض تمويلي وتحقل البنك لقيمة أول قسط. كما تم إطلاق حملة بالتعاون مع مجموعة مختارة من التجار تتيح شراء أنظمة الطاقة الشمسية والمنتجات المستدامة وتقسيم قيمتها بنسبة فائدة 0%. ولم يقتصر التركيز على تشجيع اقتناء المنتجات الصديقة للبيئة فحسب، بل شمل أيضاً تقليل النفايات البلاستيكية والتكاليف التشغيلية، حيث تم التحول إلى استخدام مواد قابلة للتحلل الحيوي في بطاقات برنامج (شباب)، إلى جانب تمديد فترات صلاحية بطاقات الخصم المباشر. وبالمثل، قامت منصة (عربي إي-مارت) أيضاً بتوسيع فئات خيارات منتجاتها الصديقة للبيئة. كما تم تمكين عملاء التجزئة من استخدام نقاط بيع رقمية (Soft POS) لإجراء معاملات الشراء عبر أجهزة نقاط البيع دون الحاجة لاستخدام الورق. وتعكس هذه المبادرات التزام البنك باستراتيجيته المعلنة في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

تؤكد هذه الإنجازات المتنوعة على المكانة الرائدة للبنك العربي في تقديم أفضل التجارب المصرفية للعملاء، مع الالتزام بأعلى معايير الاستدامة والتميز التشغيلي. ويواصل البنك مسيرته في الابتكار والتطوير، مستفيداً من أحدث التقنيات والشراكات الاستراتيجية لتقديم حلول متكاملة تلي احتياجات عملائه في جميع أنحاء المنطقة.

الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة

لم يكن هناك في العام 2024 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على القوائم المالية للبنك العربي أو مجموعة البنك العربي.

السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

فيما يلي جدول بأهم البيانات المالية المقارنة لأهم المؤشرات المالية لفترة خمس سنوات:

المبالغ بمليين الدنانير للبنك و بمليين الدولارات للمجموعة					
2020	2021	2022	2023	2024	
21.8	156.1	327.5	375.8	543.2	صافي أرباح البنك العربي ش م ع بعد الضريبة
195.3	314.5	544.3	829.6	1,007.1	صافي أرباح مجموعة البنك العربي بعد الضريبة
3,852.6	3,816.0	3,929.8	4,319.7	4,629.3	حقوق المساهمين في البنك العربي ش م ع
9,388.8	10,321.4	10,402.5	11,356.9	12,134.9	حقوق الملكية في مجموعة البنك العربي
					الأرباح الموزعة على المساهمين في البنك العربي
76.90	128.16	160.20	192.24	256.3	المبلغ / مليون دينار أردني
%12	%20	%25	%30	%40	نسبة مئوية
640,800	640,800	640,800	640,800	640,800	عدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)
4.12	4.89	4.88	4.56	4.5	سعر السهم في آخر يوم عمل - دينار

التحليل المالي

يتضمن هذا الجزء من تقرير مجلس الإدارة ملخصاً لأهم المعلومات الواردة في القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش م ع للعام 2024 والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة وتعليمات البنك المركزي الأردني. هذا وتعتبر الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية الموحدة جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

وتضم القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي قوائم البنك العربي ش م ع و البنك العربي (سويسرا) ومؤسساته التابعة التي أهمها التالية:

نسبة الملكية كما في 31 كانون الأول 2024	
%100.00	البنك العربي استراليا المحدود
%100.00	بنك أوروبا العربي ش م ع
%100.00	البنك العربي الاسلامي الدولي ش م ع
%100.00	الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م
%100.00	مجموعة العربي للاستثمار ذ م م
%100.00	البنك العربي السوداني المحدود
%64.24	البنك العربي لتونس
%49.00	بنك عُمان العربي
%51.29	البنك العربي سوريا
%63.77	المصرف العربي العراق
%68.00	شركة النسر العربي للتأمين

إن الشركات التابعة هي تلك الشركات الخاضعة لسيطرة البنك وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية التشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. هذا ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة بين البنك العربي ش م ع والشركات التابعة له و البنك العربي (سويسرا) المحدود عند إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مجموعة البنك العربي قائمة الدخل الموحدة

بلغ صافي الربح لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 10071 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 829.6 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 فيما بلغ صافي إيرادات المجموعة 3395 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 3150.3 مليون دولار أمريكي للعام 2023 مسجلة ارتفاع بنسبة 8%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 490.7 مليون دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي التغيير المقارن لأهم عناصر قائمة الدخل الموحدة للمجموعة:

%	التغيير	2023	2024	بالآف الدولارات الأمريكية
				الإيرادات
%5	108,076	2,037,210	2,145,286	صافي إيراد الفوائد
%7	27,955	425,113	453,068	صافي إيراد العمولات
%16	108,706	687,947	796,653	أخرى
%8	244,737	3,150,270	3,395,007	صافي الإيرادات
				المصروفات
%10	68,530	717,674	786,204	نفقات الموظفين
%8	49,390	623,173	672,563	مصاريق أخرى
(%17)	(101,552)	592,282	490,730	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
%1	16,368	1,933,129	1,949,497	مجموع المصروفات
%19	228,369	1,217,141	1,445,510	الربح للسنة قبل الضريبة
%13	50,915	387,505	438,420	ضريبة الدخل
%21	177,454	829,636	1,007,090	الربح للسنة

التحليل المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة:

بلغ الدخل الشامل لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 837 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 944.6 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، وبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للمجموعة:

2023	2024	بالآلاف الدولارات الأمريكية
829,636	1,007,090	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
		بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
81,750	(130,851)	فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
5,480	387	أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
25,928	(35,172)	أرباح إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,776	(4,473)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
944,570	836,981	مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة المركز المالي الموحد

بلغ مجموع موجودات مجموعة البنك العربي 71.2 مليار دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024، هذا وبلغت ودائع العملاء 52.2 مليار دولار أمريكي. في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 13.1 مليار دولار أمريكي. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 34.4 مليار دولار أمريكي مشكلة ما نسبته 48% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق الملكية 12.1 مليار دولار أمريكي

يبين الجدول التالي التغيير المقارن لأهم عناصر المركز المالي الموحد للمجموعة

%	التغيير	2023	2024	بالآلاف الدولارات الأمريكية
				أموال نقدية وودائع لدى البنوك
(%4)	(634,802)	17,728,747	17,093,945	موجودات مالية
%18	1,958,465	11,190,451	13,148,916	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
%4	1,225,087	33,158,248	34,383,335	أخرى
%7	407,800	6,196,525	6,604,325	
%4	2,956,550	68,273,971	71,230,521	مجموع الموجودات
				المطلوبات
%10	398,035	3,805,511	4,203,546	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
%3	1,540,539	50,624,740	52,165,279	ودائع عملاء
%10	239,928	2,486,869	2,726,797	أخرى
%7	778,048	11,356,851	12,134,899	حقوق الملكية
%4	2,956,550	68,273,971	71,230,521	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

البنك العربي ش.م.ع

قائمة الدخل

بلغ صافي الربح للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 543.2 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 375.8 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 فيما بلغ صافي إيرادات البنك 1443.3 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 1363.6 مليون دينار أردني للعام 2023 مسجلة زيادة بنسبة 6%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 193 مليون دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر قائمة الدخل للبنك:

		بالآف الدنانير الأردنية	
	%	2023	2024
الإيرادات			
صافي إيراد الفوائد	4%	999,087	1,040,433
صافي إيراد العمولات	(1%)	157,409	156,171
أخرى	19%	207,147	246,699
صافي الإيرادات	6%	1,363,643	1,443,303
المصروفات			
نفقات الموظفين	3%	252,926	261,193
مصاريف أخرى	(33%)	423,190	282,794
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	20%	161,160	193,018
مجموع المصروفات	(12%)	837,276	737,005
الربح للسنة قبل الضريبة	34%	526,367	706,298
ضريبة الدخل	8%	150,550	163,119
الربح للسنة	45%	375,817	543,179

قائمة الدخل الشامل:

بلغ الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 511.1 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 372.8 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ويبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع:

		بالآف الدنانير الأردنية	
		2023	2024
الربح للسنة			
375,817			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر			
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية		1,974	(30,673)
بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر		(5,016)	(1,442)
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى		(3,042)	(32,115)
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة		372,775	511,064
مجموع الدخل الشامل الأخرى للسنة		372,775	511,064

التحليل المالي

قائمة المركز المالي

بلغ مجموع موجودات البنك العربي ش م ع 29.8 مليار دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024، هذا وبلغت ودائع العملاء 22.1 مليار دينار أردني في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 5.7 مليار دينار أردني. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 12.3 مليار دينار أردني مشكلة ما نسبته 41% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق المساهمين 4.6 مليار دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر المركز المالي للبنك

		بالآف الدنانير الأردنية	
	%	التغير	
		2023	2024
الموجودات			
أموال نقدية وودائع لدى البنوك	%0	32,964	9,915,863
موجودات مالية	%8	402,701	5,252,771
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	%4	484,820	11,831,745
أخرى	%6	108,888	1,786,625
مجموع الموجودات	%4	1,029,373	28,787,004
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	(%2)	(41,095)	2,103,439
ودائع عملاء	%3	646,893	21,439,150
أخرى	%12	113,947	924,760
حقوق المساهمين	%7	309,628	4,319,655
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	%4	1,029,373	28,787,004

كفاية رأس المال

يحافظ البنك على معدلات كفاية رأس المال تزيد عن الحدود المطلوبة بموجب قرارات لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي الأردني، فيما يلي جدول مقارن لاحتساب معدل كفاية رأس المال لعامي 2024 و 2023 تبعاً لمعيار بازل (III)

مجموعة البنك العربي

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 وفقاً لمعيار بازل III

		بالآف الدولارات الأمريكية	
		2023	2024
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر			
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)		10,121,289	10,665,927
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)		(3,366,915)	(3,641,396)
رأس المال الاضافي		498,642	542,990
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)		(6,234)	-
الشريحة الثانية من رأس المال		590,782	663,851
راس المال التنظيمي		7,837,564	8,231,372
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية			
		%15.12	%14.64
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى			
		%16.22	%15.77
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي			
		%17.54	%17.16

البنك العربي ش م ع

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 وفقاً لمعيار بازل III

2023	2024	بإلاف الدنانير الأردنية
18,825,664	20,416,172	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
3,839,651	4,085,199	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(973,960)	(985,547)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
177,305	177,305	رأس المال الاضافي
-	(20,179)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)
249,020	265,167	الشريحة الثانية من رأس المال
(5,777)	(5,568)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
3,286,239	3,516,377	راس المال التنظيمي
%15.22	%15.18	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%16.16	%15.95	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%17.46	%17.22	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

توزيع الأرباح في البنك العربي ش م ع

يتم تخصيص الأرباح من خلال سياسة مدروسة تهدف إلى توفير كافة السبل لزيادة الإيرادات وتعزيز الملاءة المالية وكذلك توزيع نسبة معقولة للمساهمين كأرباح نقدية.

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مقداره 256.3 مليون دينار أردني مقارنة بنسبة 30% من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مقداره 192.2 مليون دينار أربي عن العام 2023. وذلك كما هو مبين في جدول التوزيع التالي:

2023	2024	بملايين الدنانير الأردنية
375.8	543.2	الربح للسنة
-	-	المحول للاحتياطي القانوني
-	-	المحول للاحتياطي الاختباري
-	-	المحول للاحتياطي العام
-	-	المحول للاحتياطي مخاطر مصرفية عامة
192.2	256.32	أرباح نقدية مقترح توزيعها على المساهمين
183.6	286.9	المحول إلى الأرباح المدورة
375.8	543.2	مجموع المبالغ الموزعة والمخصصة

بعض النسب المالية المتعلقة بمجموعة البنك العربي:

2023	2024	
%16.6	%17.0	حقوق الملكية / الموجودات
%65.5	%65.9	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع
%42.7	%42.7	نسبة السيولة (النقدية وشبه النقدية)
%61.4	%57.4	إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات
%42.6	%43.0	إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصص التدني)
%15.12	%14.64	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III
%16.22	%15.77	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III
%17.54	%17.16	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III
%7.8	%8.8	العائد على حقوق الملكية
%1.2	%1.4	العائد على الموجودات
%3.6	%3.6	صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات
1.23	1.47	الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك (دولار امريكي)

التحليل المالي

بعض النسب المالية المتعلقة بالبنك العربي ش م ع

2023	2024	
%15.0	%15.5	حقوق الملكية / الموجودات
%55.2	%55.8	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع
%52.9	%52.5	نسبة السيولة (النقدية وشبه النقدية)
%61.4	%51.1	إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات
%39.2	%37.7	إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصصات التدني)
%15.22	%15.18	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III
%16.16	%15.95	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III
%17.46	%17.22	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III
%9.1	%12	العائد على حقوق المساهمين
%1.3	%1.8	العائد على الموجودات
%4.0	%4.0	صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات



الخطة المستقبلية للعام 2025

تتمحور أهداف البنك العربي لعام 2025 حول تعزيز مركزه المالي من خلال تحقيق نمو مدروس ومستدام في أعماله الأساسية، والارتقاء بتجربة العملاء عبر تقديم خدمات مبتكرة، وتحسين الكفاءة التشغيلية للعمليات والإجراءات، بالإضافة إلى تطوير منظومة إدارة الائتمان وآليات إدارة المخاطر. وسيواصل البنك العربي تبني نهج حصيل واستباقي يعزز من مكانته الريادية على صعيد الساحة المصرفية محلياً وإقليمياً، ويعزز قدرته على مواجهة التحديات والتكيف مع أي ظروف اقتصادية أو مستجدات غير متوقعة في الأسواق التي يعمل بها.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:
تتطلع مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية إلى توسيع حصتها السوقية وتعزيز علاقاتها مع العملاء من خلال مبادرات استراتيجية متعددة، من أبرزها تعزيز قدراتها في مجال تحليل البيانات.

وتهدف المجموعة أيضاً إلى تحقيق مزيد من النمو في قطاعات الأعمال الحالية والجديدة وتحسين آليات صنع القرار بالاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي. وتشمل هذه المبادرات أيضاً تقديم منتجات إقراض مبتكرة وحلول رقمية متطورة تتماشى مع أحدث التطورات في مجال الخدمات المصرفية الرقمية.

وتؤكد مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية التزامها بدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن عملياتها، ولا سيما في مجال التمويل المستدام، تحسباً لالتزام المجموعة بالعمل المصرفي المسؤول الذي يدعم الازدهار الاقتصادي والاجتماعي والبيئي على المدى الطويل.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات:

في إطار استراتيجيته لترسيخ مكانته في القطاع المصرفي وتقديم أفضل الخدمات، يواصل البنك العربي تطوير خدماته وتعزيز تنافسيته وتوسيع انتشاره في مختلف الأسواق الرئيسية وتقديم أفضل العروض الائتمانية من خلال حلول رقمية وتقليدية مبتكرة لتلبية احتياجات عملائه المتطورة.

تسعى إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات للارتقاء بمستوى مشاركة العملاء وتقديم أفضل التجارب المصرفية كأحد أولوياتها الاستراتيجية مستفيدة من التقنيات الناشئة والحلول المبتكرة المعتمدة على تقنيات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتخصيص خدمات البنك وتلبية احتياجات العملاء بشكل استباقي والتوصية بمنتجات وخدمات مناسبة وتوفير إمكانية التنفيذ الفوري للمعاملات. وتساهم هذه التقنيات في تخصيص التواصل والتفاعل مع العملاء ومراعاة تفضيلات كل عميل وتلبية احتياجاته في الوقت المناسب.

كما يعمل البنك على تطوير حلوله الموجهة للعملاء باستخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي لتقديم خدمات سلسلة للعملاء وتجارب متميزة في التعامل مع مختلف القنوات المصرفية عبر جميع المنصات الرقمية.

وستواصل إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات الحفاظ على مكانة بطاقتها كخيار أول للعملاء مدعومة بباقة متنوعة من المزايا وبرامج ولاء متميز، وعروض خاصة مناسبة لنمط حياة عملائها تقدمها شبكة واسعة من شركاء الأعمال. وتماشياً مع الاستراتيجية الرقمية للبنك، والتي تركز على توفير خدمات رقمية جديدة وفريدة من نوعها تلبى احتياجات وتوقعات العملاء وتناسب أنماط حياتهم، ستواصل الإدارة طرح خدمات ومنتجات جديدة.

وضع البنك خطة استراتيجية شاملة لعام 2025 وما بعده، بناءً على تحليل معمق لأوضاع الأسواق المحلية والدولية آخذاً بالاعتبار التطورات والتحولات المتلاحقة في مختلف الأسواق حول العالم والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مباشر أو غير مباشر على أعمال البنك.

يؤكد البنك العربي عزمه على المضي قدماً في تنفيذ رؤيته الاستراتيجية الطموحة للنمو، رغم التحديات الاقتصادية والجيوسياسية الراهنة، وذلك من خلال تطوير أعماله الأساسية، والتوسع المدروس في أسواق وقطاعات جديدة، وتحسين النماذج التشغيلية الداخلية، مع التركيز على الاستثمار في التحول الرقمي والابتكار.

وسيواصل البنك أيضاً تعزيز حضوره في أسواقه المحلية، واستثمار فرص النمو في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي، مستفيداً من شبكته الواسعة لخدمة قاعدة عملائه المتنامية. وفي إطار هذه الاستراتيجية، سيواصل البنك العمل في السوق العراقي من خلال (المصرف العربي العراقي)، ما يتيح له توسيع نطاق خدماته لتشمل هذه السوق الواعدة.

وبالمثل، سيواصل البنك إثراء قطاع إدارة الثروات بمجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات التي تلبي تطلعات قاعدة عملائه وتحقق لهم قيمة مضافة، بالتوازي مع جهوده المستمرة لتنفيذ استراتيجيته للتحول الرقمي عبر تطوير منصة رقمية متقدمة واعتماد نماذج أعمال مبتكرة (مثل BaaS و Reflect)، بالاعتماد على الخبرات التقنية الرائدة لشركة أكابيس (Acabes) للتكنولوجيا المالية، الذراع التكنولوجية للبنك العربي. ويولي البنك أهمية كبيرة لتطبيقات الذكاء الاصطناعي، وخاصة الذكاء الاصطناعي التوليدي ويعمل على تطويرها من خلال مبادرات مؤسسية شاملة، إلى جانب جهوده لتطوير نموذج التشغيلي بهدف خفض التكاليف ورفع مستوى الإنتاجية وتحسين تجربة العملاء.

كما سيواصل البنك من خلال استراتيجية الاستثمار في رأس المال البشري استقطاب أفضل الكفاءات والكوادر والمحافظة عليها وتزويدها بالمهارات اللازمة لمواكبة متطلبات المستقبل، والالتزام بمعايير الاستدامة من خلال دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل شامل في جميع أنشطة البنك وعملياته. ويتجلى هذا الالتزام في مبادرات مختلفة، تشمل وضع إطار للتمويل المستدام، وتبني ممارسات صديقة للبيئة ودعم برامج التنمية الاجتماعية، وتعزيز مبادئ التنوع والشمول، وتطبيق نموذج قوي للحكومة.

وسيواصل البنك متابعة وتقييم التطورات على الصعيدين العالمي والإقليمي بشكل مستمر، واتخاذ التدابير الاستباقية اللازمة للحفاظ على مكانته الرائدة وقيمه الرقمية التي أسهمت في تميزه ونجاحه، وعلى رأسها:

التميز: يؤكد البنك العربي التزامه الدائم بتحسين مستويات رضا العملاء وتحقيق أفضل العوائد للمساهمين ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية.

السيولة: ان الحفاظ على مستويات سيولة مرتفعة يعتبر من الثوابت الأساسية للبنك وأحد العوامل المهمة اللازمة لدعم العمليات وحماية مصالح المساهمين والعملاء في جميع مناطق تواجد البنك.

كفاية رأس المال: يحافظ البنك العربي دائماً على نسب جيدة من كفاية رأس المال تتجاوز المتطلبات التنظيمية الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المختصة في البلدان التي يعمل بها.

إدارة المخاطر: تؤمن إدارة البنك بالعمل وفقاً لمخاطر محسوبة، وعدم التدخل في أي عمل لا يمكن فهمه أو احتساب مخاطره بدقة أو التخفيف منها بفاعلية.

وتعزز إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات مواصلة تطوير منتجاتها وخدماتها الاستثمارية وإاحتها لفئات أوسع من العملاء من مختلف الشرائح، عبر حلول استثمارية متنوعة تلبي احتياجاتهم. ويمثل صندوق الاستثمار العقاري الأوروبي التابع للبنك العربي، المنتظر إطلاقه في عام 2025، إضافة نوعية إلى محفظة البنك الاستثمارية، كأحد أوائل المنتجات التي طورتها وحدة تطوير المنتجات الاستثمارية، بجانب إطلاق شريحة (الخدمات المصرفية الخاصة) الجديدة والمرتبقة لتلبية احتياجات كبار العملاء.

وسيستمر تقديم خدمات إدارة الثروات للعملاء من مختلف الشرائح من خلال مديري علاقات الثروات المعتمدين لدى البنك، بالإضافة إلى تطبيق (Arabi Wealth) للأجهزة الذكية. كما من المتوقع أن يشهد الربع الأول من عام 2025 استكمال خطط التوسع الإقليمي في الدول المستهدفة، مثل فلسطين وقطر والإمارات العربية المتحدة.

يعتزم البنك أيضاً خلال العام المقبل مواصلة خططه لتحسين منتجاته وخدماته الموجهة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بهدف تطوير قدراتها وتعزيز الحصة السوقية للبنك وإيراداته من هذا القطاع. وستعكس هذه الجهود على التجربة المصرفية لهذه الشركات لتصبح أكثر سلاسة، بفضل تبسيط إجراءات القروض وتقديم خدمات جديدة ذات قيمة مضافة لمساعدتها على النمو.

وتتكمّل هذه الرؤية مع حلول التحليل الرقمي للبيانات والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة كأسس يبنى عليها مستقبل الخدمات المصرفية للأفراد، ما يمكن البنك من تحسين التواصل مع العملاء وتزويدهم بعروض وخدمات مخصصة تلائم تفضيلاتهم، الأمر الذي سيكون له أثر إيجابي على صعيد المحافظة عليهم وتعزيز مستوى رضاهم.

سيظل التركيز على الحضور الإقليمي للبنك عنصراً رئيسياً في أعمال إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بدءاً من تحسين خدمات الحوالات في دول مجلس التعاون الخليجي وفروع البنك التابعة كجزء من برنامج (عربي بلا حدود). بالإضافة الى تطوير البرنامج ليصبح مبادرة على مستوى المجموعة لتعزيز التعاون بين مختلف كيانات البنك العربي لتقديم خدمات سلسلة للعملاء غير المقيمين، لتشمل جميع كيانات المجموعة بما فيها (المصرف العربي العراق).

إدارة الخزينة:

تبنى إدارة الخزينة خطة عمل طموحة لعام 2025، تركز على تعزيز ربحية البنك في مواجهة تحديات البيئة الاقتصادية المتقلبة وانخفاض أسعار الفائدة، وذلك مع التوسع في توظيف الحلول الرقمية والتكنولوجية المبتكرة لتقديم تجربة مصرفية متميزة لعملاء البنك العربي عبر شبكة فروعها المتنامية، وبالتكامل مع قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

كما سيساهم هذا الاستثمار في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات المتسارعة في الأسواق المالية العالمية، وتوفير معلومات آنية دقيقة لاتخاذ قرارات مستنيرة وتحليل البيانات بشكل فعال، وتحسين خدمات العملاء.

ألعاب مدقي الحسابات في الأردن والخارج

بالآف الدنانير الأردنية		ألعاب مكاتب التدقيق مقابل تدقيق الحسابات الفصلية والسوية والتقارير المرتبطة بالتدقيق	
2023	2024	2023	2024
1,614	1,842		
الاعباب المتفق عليها بالآف الدنانير الأردنية		بيان لعقود الخدمات الأخرى (خارج نطاق التدقيق) والمقدمة من مدقي الحسابات الخارجيين:	
المدقق الخارجي		وصف الخدمة	
46	ديلويت آند توش	مراجعة استخدام مصادر الأموال الناتجة عن اصدار السندات الرسالية الشريحة الأولى	

ملكية الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		اسم الشركة	عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31		2023/12/31	2024/12/31
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	1,007,370	1,007,370	الشركة العربية للتموين والتجارة	28,043,226	28,043,226
					شركة المسيرة الدولية	17,442,846	17,442,846
					شركة واحدة أيللا للتطوير	10,000	10,000
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	10,008	10,008	شركة مصانع الزيوت النباتية	2,524,464	2,524,464
					شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	143,064	143,064
					شركة واحدة أيللا للتطوير	10,000	10,000
وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	عضو مجلس الإدارة	سعودية	28,800,000	28,800,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
					لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	110,108,286	110,108,286	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
					لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وهبه عبدالله وهبه تماري	عضو مجلس الإدارة	لبنانية	18,000	18,000	وتمار هولدنج كومباني ش.م.ل	2,885,742	2,885,742
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس الإدارة	أردنية	10,512	10,512	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس الإدارة	كويتية	10,008	419,184	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس الإدارة	كندية	10,008	10,008	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	587,682	587,682	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس الإدارة	أردنية	35,028	83,592	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم بتاريخ 2024/9/15 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31
معالي السيد علاء عارف سعد البطاينه	عضو مجلس الإدارة	أردنية	104,022	104,022	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في	
			2023/12/31	2024/12/31
السيد صبيح طاهر درويش المصري رئيس مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد صبيح طاهر المصري نائب رئيس مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
وزارة مالية المملكة العربية السعودية عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد وهبه عبد الله وهبه تماري عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المنتهية عضويتهم بتاريخ 2024/9/15 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في	
			2023/12/31	2024/12/31
معالي السيد علاء عارف سعد البطاينة عضو مجلس الإدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد

ملكية الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31
الآنسة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي	أردنية	34,020	34,020	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	أردنية	لا يوجد	25,434	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	سعودية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	بلجيكية	12,006	12,006	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي رئيس المخاطر للمجموعة	أردنية	10,206	10,206	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الائتمان	أردنية	53,244	53,244	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حقو	نائب رئيس أول قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي مدير منطقة الأردن	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زياد	نائب رئيس تنفيذي المدير المالي	أردنية	972	972	لا يوجد	لا يوجد
السيد باسم علي عبدالله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة مدير إدارة الشؤون القانونية	أردنية	1,080	1,080	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل ألكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	أمريكية	1,440	1,440	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة التدقيق الداخلي	لبنانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية المستقيلون خلال العام 2024 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31
السيد أنطونيو مانكوزو مارشيلو لغاية 2024/5/20	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الخزينة	بريطانية	22,050	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31
الآنسة رنده محمد توفيق الصادق	الزوج	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد اريك جاكوز موداف	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروق السيدة جمانه شجاع محمد الاسد	الزوجة	أردنية	18,882	18,882	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حقو	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري السيدة ريماء محمد عبد الكريم شويكه	الزوجة	أردنية	90	90	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زياد	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد باسم علي عبدالله الإمام	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	الزوج	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية المستقلين خلال العام 2024 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2023/12/31	2024/12/31	2023/12/31	2024/12/31
السيد أنطونيو مانكوزو مارشيلو لغاية 2024/5/20	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

المزايا والمكافآت

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش م ع خلال السنة المالية 2024 (المبالغ بالدينار الأردني)

الاسم	المنصب	الرواتب الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان السنوية	المكافآت السنوية عن عام 2023	إجمالي المزايا السنوية
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	-	24,000	57,500	5,000	86,500
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	24,000	67,500	5,000	96,500
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	57,500	3,333	84,833
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	62,500	5,000	91,500
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	50,000	4,444	78,444
السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	67,500	5,000	96,500
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	65,000	5,000	94,000
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	52,500	5,000	81,500
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	75,000	5,000	104,000
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس الإدارة	-	24,000	72,500	5,000	101,500
السيد علاء عارف سعد البطاينة لغاية 2024/9/15	عضو مجلس الإدارة	-	17,000	35,000	5,000	57,000

مزاي ومكافآت الإدارة العليا التنفيذية:

المبالغ بالدينار الأردني					المسمى الوظيفي	الإسم
الإجمالي	المكافأة السنوية التي دفعت خلال عام 2024	نفقات السفر السنوية (لا تشمل الإقامة وتذاكر السفر)	مصاريف التنقلات	مجموع الرواتب والعلوات السنوية		
1,166,738	461,266	-	-	705,472	المدير العام التنفيذي	الانسة زنده محمد توفيق الصادق
760,786	164,178	-	-	596,608	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	السيد محمد احمد خالد المصري
579,240	124,408	-	-	454,832	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد نعيم راسم كامل الحسيني
395,090	77,146	-	-	317,944	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	السيد ابريك جاكوز موداف
571,851	59,435	-	-	512,416	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة	السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق
420,666	55,402	-	-	365,264	نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الإئتمان	السيد محمد عبدالفتاح حمد الغنمة
197,654	34,934	-	-	162,720	نائب رئيس اول / قائم باعمال مدير إدارة الخزينة اعتباراً من 2024/5/21	السيد رائد عمر خالد حمو
514,028	110,844	-	-	403,184	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن	السيد وليد محي الدين محمد السمهوري
420,828	90,748	-	-	330,080	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي	السيد فراس جاسر جميل زباد
367,864	69,608	-	-	298,256	امين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية	المحامي باسم علي عبدالله الإمام
289,515	43,035	-	-	246,480	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية	السيدة رباب جميل سعيد عبادي
598,295	84,479	-	-	513,816	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	السيد مايكل الكسندر ماتوسيان
410,991	61,743	-	-	349,248	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي	السيد فادي جوزف بديع زوين

المبالغ المبينة أعلاه للسيد رائد حمو تخص الفترة من 2024/5/21 ولنهاية السنة علما انه تقاضى أيضا مبلغ رواتب (102,770 دينار اردني) ومكافاة أداء (32,225 دينار اردني) للفترة من 2024/1/1 ولتاريخ 2024/5/20 بصفته Bahrain Country Treasurer

التبرعات والمنح

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية 2024

المجموع (بالدينار الأردني)	الجهة المستفيدة
11,193,973	مؤسسة عبد الحميد شومان
1,301,223	مؤسسة الحسين للسرطان
744,450	مدرسة كينغز اكايمي
744,444	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم و التنمية
290,403	رسوم دراسية عن ابناء موظفين
191,303	جمعية البنوك في الأردن - دعم مبادرة وزارة التنمية الاجتماعية
150,000	الجامعة الاردنية
100,000	همتنا الخيرية - مشروع اعادة تأهيل وتطوير مركز صحي غور المزرعة الشامل
89,814	تكية ام علي
26,815	مؤسسة نهر الاردن
15,000	جائزة الحسن للشباب
15,000	قرى الاطفال الاردنية
7,000	منتدى الاستراتيجيات الأردني
110,053	تبرعات أخرى
14,979,478	المجموع

معاملات مع أطراف ذات علاقة

باستثناء ما يندرج تحت نطاق علم البنك المعتاد، (لا توجد أية عقود أو مشاريع) أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
اعتمادات وكفالات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
215,562	100,265	18,942	1,370,889	شركات شقيقة وتابعة
68,334	10,448	-	143,427	شركات حليفة
119,431	444,537	137,753	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين
403,327	555,250	156,695	1,514,316	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023				
اعتمادات وكفالات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
244,791	163,501	19,569	1,292,028	شركات شقيقة وتابعة
63,841	4,744	-	81,262	شركات حليفة
57,354	357,088	127,970	-	أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين
365,986	525,333	147,539	1,373,290	المجموع

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
2023		2024		
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	
5,238	60,892	8,764	74,839	شركات شقيقة وتابعة
1,071	3,853	1,099	4,941	شركات حليفة
6,309	64,745	9,863	79,780	المجموع

إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية								
31 كانون الأول 2024								
المجموع	الإجمالي		ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للعضو		
	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة
183,623	106,546	77,077	183,621	106,545	77,076	2	1	1
57,917	-	57,917	57,212	-	57,212	705	-	705
4	-	4	-	-	-	4	-	4
429	274	155	425	274	151	4	-	4
1	-	1	-	-	-	1	-	1
15,210	12,611	2,599	15,207	12,611	2,596	3	-	3
257,184	119,431	137,753	256,465	119,430	137,035	719	1	718

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

مساهمة البنك في حماية البيئة

وانطلاقاً من التزام البنك بتقليل الأثر البيئي لعملياته ودعم مبادئ الاستدامة البيئية، أطلق البنك خلال عام 2024 مبادرة تهدف إلى تعزيز ممارسات الاستدامة في بيئة العمل وتحفيز السلوكيات الصديقة للبيئة بين الموظفين. وقد نجحت هذه المبادرة في خفض استهلاك عبوات المياه البلاستيكية في كل من المبنى الرئيسي ومبنى إدارة العمليات المشتركة في الأردن، وتوفير خيارات أكثر استدامة. كما عزز البنك العربي الاستدامة البيئية، من خلال مواصلة توسيع برنامج إعادة تدوير الورق المستخدم في عملياته الداخلية، حيث نجح في إعادة تدوير 67,000 كيلوغرام من الورق خلال عام 2024. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت إدارة العمليات مشروعاً لمراجعة وتحديث قوائم المحفوظات وفترات الحفظ لوثائق البنك المختلفة مع مواصلة تطبيق نظام الأرشيف الإلكتروني، مما يعزز هدف البنك بالانتقال إلى بيئة عمل خالية من الورق.

يتبنى البنك سياسة تعنى بدمج الأنظمة الصديقة للبيئة في فروعها الجديدة، واستخدام حلول مبتكرة في فروعها القائمة حينما أمكن. وفي هذا السياق، يعمل البنك على استبدال جميع وحدات الإنارة في مبانيه بوحدات موفرة للطاقة، ما يسهم بشكل كبير في خفض استهلاك الطاقة الكهربائية. وفيما يتعلق بالطاقة غير المباشرة، يستمر البنك في سعيه لتقليل الأثر البيئي المرتبط باستهلاك الطاقة بالعمل على تغطية الزيادة في الاستهلاك الناتج عن التوسع في العامين السابقين من خلال مصادر الطاقة المتجددة.

وفي إطار جهوده لترشيد استهلاك الكهرباء وتقليل الانبعاثات الضارة بالبيئة، اعتمد البنك نظاماً حديثاً لتكييف الهواء يعمل بتكنولوجيا (VRF) في مواقعه الجديدة، بدلا من نظام التكييف التقليدي، ما يسهم بدرجة كبيرة في خفض استهلاك الطاقة الكهربائية. كما شرع البنك في تطبيق سياسة المكاتب المفتوحة، حيث تم استبدال القواطع الداخلية بقواطع زجاجية تسمح بمرور الإنارة الطبيعية، ما يعزز إنتاجية العمل ويقلل الحاجة إلى الإنارة الاصطناعية. وتم أيضاً استبدال وحدات الإنارة القديمة بوحدات إنارة موفرة للطاقة بالإضافة إلى اعتماد طريقة جديدة في إدارة وتشغيل نظام الصيانة، مما ساهم في ترشيد استهلاك الطاقة.

يتبنى البنك العربي إطاراً متكاملًا لإدارة التمويل المستدام، يتضمن سياسات ومعايير شاملة لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية المرتبطة بالتمويل. ويتجسد هذا الالتزام في سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية وإطار عمل البنك للتمويل المستدام، الذين يراعيان أفضل الممارسات العالمية لدعم أنشطة الاستثمار والإقراض المسؤول.

يوجه البنك العربي، من خلال إطار عمل التمويل المستدام، جزءاً من استثماراته نحو مشاريع تعزز الاستدامة البيئية والاجتماعية، مع التركيز على خفض الانبعاثات الكربونية والمساهمة في بناء الاقتصاد منخفض الكربون. ويعد هذا الإطار حجر الأساس لإصدار مجموعة واسعة من أدوات التمويل المستدام، بما في ذلك السندات الخضراء التي تمويل مشاريع صديقة للبيئة، والسندات الاجتماعية التي تدعم مشاريع التنمية الاجتماعية، وسندات الاستدامة التي تجمع بين هذين الهدفين.

ولمزيد من المعلومات، يمكن الاطلاع على تقرير البنك العربي للتمويل المستدام للعام 2024 وتقرير المراجعة الخارجية من خلال قسم علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

واصل البنك في عام 2024 جهوده نحو تعزيز الاستدامة من خلال إطلاق سلسلة من المبادرات في مجال الخدمات المصرفية للأفراد، بهدف زيادة الكفاءة التشغيلية ورفع مستوى الوعي البيئي بين عملائه. وشملت هذه المبادرات تقديم قروض السيارات الخضراء، بتسهيلات مميزة، لتشجيع العملاء على اقتناء السيارات الصديقة للبيئة، وإطلاق حملة (Go Green) للتوعية بأهمية الاستدامة، وتشجيع العملاء على اتخاذ خيارات مسؤولة بيئياً في حياتهم اليومية. كما تم أيضاً الترويج للمنتجات الصديقة للبيئة على منصة (عربي إي-مارت)، إلى جانب التحول إلى إصدار بطاقات مصنعة من مواد قابلة للتحلل، للمساهمة في الحد من النفايات البلاستيكية.

ويواصل البنك العربي جهوده الحثيثة لتعزيز تجربة العملاء من خلال خدمات وحلول مبتكرة تسهل معاملاتهم المصرفية عبر منصاته الرقمية. ويسعى البنك من خلال توفير بنية تحتية تقنية متقدمة، إلى تحقيق تحول رقمي شامل في جميع عملياته وإجراءاته، بما يضمن تقديم خدمات مصرفية سليمة وآمنة وفعالة لجميع العملاء.



كما أطلق البنك العربي مبادرة (فن التدوير) بالتعاون مع متحف الأطفال الأردن؛ بهدف رفع مستوى الوعي لدى الأطفال بأهمية الحفاظ على البيئة ومواردها وتعزيز فكرة إعادة تدوير المواد لتقليل الآثار السلبية التي تخلفها على البيئة، وذلك من خلال تحويلها إلى أشكال ومجسمات فنية مبتكرة.

وفي فلسطين، دعم البنك إنشاء محطات انتظار في مناطق حيوية في مدينة نابلس بهدف توفير الحماية والسلامة للمواطنين من عوامل الطقس المختلفة. كما ساهم البنك في إعادة تأهيل منطقة حيوية في بلدية دورا الخليل بمشاركة متطوعين من البنك في نشاطات زراعة ودهان. هذا الى جانب المشاركة بمبادرة (تبني شارع) في محافظة رام الله بهدف تنفيذ أعمال تنظيف ودهان وزراعة بمشاركة متطوعي البنك. كما قام البنك بتنفيذ عدد من النشاطات التطوعية لزراعة الأشجار في عدد من المواقع والحدائق العامة.

وفي البحرين، نظم البنك العربي حملة تنظيف للشواطئ بالتنسيق مع بلدية المحرق. وتأتي مبادرة البنك بتنظيم هذه الحملة للمساهمة في نشر الوعي البيئي وتعزيز الحفاظ على البيئة الطبيعية في مملكة البحرين. كما قام البنك العربي بتقديم الدعم للحملة الوطنية للتشجير (دمت خضراء) ضمن الاستراتيجية الوطنية للتشجير بالتعاون مع المبادرة الوطنية لتنمية القطاع الزراعي.

أطلق البنك العربي أيضاً مشروعاً لتطبيق نظام حاويات النفايات الملونة، بهدف تطوير خدمات إدارة النفايات ورفع كفاءتها. ويعد هذا المشروع خطوة أساسية في تعزيز الفصل السليم للنفايات وتشجيع إعادة التدوير، ما يساهم في تقليل التلوث في المواد القابلة لإعادة التدوير والتحويل إلى سماد، ويعزز كفاءة هذه العمليات. كما يساهم استخدام الحاويات الملونة في رفع الوعي البيئي وتشجيع الموظفين والعملاء على اتباع عادات مسؤولة في التخلص من النفايات، والمشاركة الفعالة في حماية البيئة.

ويواصل البنك جهوده لترشيد استهلاك الوقود، من خلال تثبيت أنظمة تتبع GPS على سياراته، بهدف خفض استهلاك الوقود وتقليل الانبعاثات الضارة. وتعزيزاً لجهوده في هذا الصدد، يعمل البنك على توسيع أسطول سياراته ليشمل سيارات كهربائية، وقد بدأ بتطبيق هذه المبادرة في فلسطين والإمارات، حيث حققت نتائج إيجابية في خفض استهلاك الوقود وتقليل الانبعاثات بشكل ملحوظ، مما يشجع على تعميم هذه التجربة في باقي المناطق.

وفيما يتعلق بالمبادرات والنشاطات البيئية، قدم البنك العربي دعمه لسلسلة من المبادرات التي تعنى بحماية البيئة في الأردن. فقد ساهم البنك في مشروع زراعة الصنوبر الحلبي في محمية غابات ديبين، بمشاركة موظفيه، كما دعم حملة زراعة 400 شجرة حرجية في منطقة جبل نيبو، ضمن مشروع زراعة الأشجار الحرجية في محافظة مادبا، بالتعاون مع مديرية الزراعة ومؤسسات المجتمع المدني، بهدف زيادة الرقعة الخضراء في المحافظة.

واصل البنك العربي جهوده
الحيثية لتعزيز ممارسات
الاستدامة من خلال خدمات
وحلول مبتكرة، تسهّل المعاملات
المصرفية، وتدعم التحول الرقمي



الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي

التمويل المستدام

تركز جهود البنك العربي في مجال التمويل المستدام على دعم المشاريع والمبادرات ذات الآثار الإيجابية على البيئة والمجتمعات التي يعمل بها، وذلك في إطار مساعيه للمساهمة في بناء اقتصاد أكثر استدامة. وتحقيقاً لهذه الغاية، يعتمد البنك سياسة منهجية ومعايير واضحة لإدارة التمويل المستدام، تضمن اتباع نهج شامل لإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية. ويتجلى هذا الالتزام في سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية وإطار عمل البنك للتمويل المستدام، والمصممين وفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمن الالتزام بالاستثمار والإفراض المسؤول. كما تساهم هذه السياسة في تعزيز قدرة البنك على رصد المخاطر وتقييمها وإدارتها بطريقة منهجية وموحدة، ما يضمن تحقيق أعلى مستويات الكفاءة في أداء عملياته.

الاستدامة في البنك العربي

بدأت رحلة البنك العربي في مجال الاستدامة منذ تأسيسه عام 1930، وتطورت مع الوقت كامتداد لغايات البنك ومساهماته المتواصلة نحو تمكين ودعم المجتمعات التي يعمل بها وصولاً إلى تحقيق التنمية المستدامة. وفي عام 2010، ترجم البنك هذا التوجه إلى خطوات عملية، فأطلق برنامج الاستدامة، وأنشأ إدارة مختصة تتولى مسؤولية تطوير وتنفيذ استراتيجيته في هذا المجال، وإعداد التقارير الدورية التي توثق أداءه وتسلط الضوء على إنجازاته.

ومع تنامي الوعي العالمي بأهمية الاستدامة، وتزايد الاهتمام بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، قام البنك العربي في عام 2022 بتطوير نهجه في هذا الشأن، وانتقل من العمل وفق مبادئ عامة إلى اعتماد استراتيجية متكاملة توجهه وهدفه وتحدد أولوياته ذات الصلة. وفي عام 2023، أطلق البنك استراتيجية إدارة المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة بعد أن حظيت بمصادقة مجلس إدارته. وتغطي هذه الاستراتيجية مجموعة واسعة من القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة، مع التركيز على مواجهة تحديات التغير المناخي، من خلال مبادرات تقليل البصمة الكربونية للبنك، والاستثمار في الممارسات المستدامة، وتعزيز التمويل الأخضر. كما تركز الاستراتيجية في بعدها الاجتماعي على دعم النمو الاقتصادي الشامل، وتعزيز التنمية المجتمعية، وتوفير فرص عمل لائقة، وضمان ممارسات عمل عادلة وشاملة.

ترافق إطلاق استراتيجية البنك لإدارة المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة مع إنشاء هيكل حوكمة فعال يشرف عليه مجلس إدارة البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر، والتي تتولى توجيه جهود البنك في هذا المجال. تحظى لجنة إدارة المخاطر بدعم اللجنة التوجيهية التابعة للإدارة العليا، والتي تتألف من الإدارة التنفيذية برئاسة المدير العام التنفيذي للبنك، والتي تضطلع بمهمة قيادة وتوجيه جهود البنك في مجال الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة.

وفي إطار النموذج التشغيلي لإدارة المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة، يتولى مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة مهمة تنفيذ استراتيجية البنك في هذا الصدد بالتنسيق مع مختلف الأقسام، من خلال برنامج (منسقي المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة). وقد صمم هذا البرنامج لتمكين وإشراك القادة على مستوى البنك ودمج مبادئ الاستدامة في عمليات البنك اليومية وقراراته الاستراتيجية. ويتم ترشيح المنسقين من مختلف الأقسام والبلدان التي يعمل فيها البنك، ويكلفون بمسؤولية تعزيز الوعي وتطبيق أفضل الممارسات داخل إداراتهم وفي الأسواق التي يستهدفونها وعلى كافة المستويات داخل البنك. ويضمن هذا الهيكل المتكامل دمج التزامات البنك بالمبادئ البيئية والاجتماعية ومبادئ الحوكمة في جميع عملياته.

تغطي استراتيجية البنك لإدارة المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة مجموعة واسعة من القضايا في هذه المجالات، مع التركيز على مواجهة تحديات التغير المناخي



وتطبيقاً لإطار عمل البنك للتمويل المستدام الذي تم إطلاقه في العام 2022، والذي يوجه جزءاً من استثماراته نحو مشاريع تعزز الاستدامة البيئية والاجتماعية، وضع البنك العربي منهجية متكاملة وأداة مخصصة لتقييم الجدوى المالية المستدامة، تستخدم من قبل فرق العمل لتحديد الصفقات المستوفية لمعايير الاستدامة ورفع التوصيات بشأنها. وتخضع هذه الصفقات المقترحة لعملية تقييم واعتماد دقيقة من قبل إدارة التمويل المستدام لتصنيفها كصفقات مستدامة، تمهيداً لإدراجها في سجل التمويل المستدام الذي يتولى فريق العمل المختص مراجعته وتدقيقه دورياً.

ومنذ إصدار البنك لسندات القرض الدائمة في العام 2023، ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بقيمة 250 مليون دولار أمريكي ضمن عملية اكتتاب خاص، أنشأ البنك سجل التمويل المستدام، والذي ضم 12 مشروعاً رائداً في مجال الاستدامة البيئية في عدة دول، إلى جانب تمويل قروض للشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد أثمرت هذه الاستثمارات عن نتائج بيئية ملموسة، أبرزها تمويل 487 ميجاوات من الطاقة المتجددة، والمساهمة في تجنب انبعاث 155,528 طناً من غازات الدفيئة المسببة للاحتباس الحراري.

تقارير الاستدامة

تماشياً مع التزامه بالشفافية والتواصل مع الأطراف المعنية والجهات ذات العلاقة، يصدر البنك تقرير الاستدامة السنوي منذ عام 2010 وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI). يتيح هذا التقرير للبنك قياس أدائه في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وفهم هذا الأداء بشكل شامل، ما يمكنه من إدارة التغيير بفعالية أكبر، ووضع أهداف استراتيجية للاستدامة، وقياس التقدم المحرز لتحقيقها، وذلك وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

ومنذ العام 2023، تحول البنك من نشر تقارير الاستدامة بمفهومها العام إلى اعتماد تقارير أكثر تركيزاً على المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة، الأمر الذي يعكس التزامه بالاستثمار المسؤول وقياس أثره على صعيد إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتضمن ذلك تطوير إطار عمل شامل لإدارة هذه الجوانب، مع وضع مؤشرات أداء محددة لقياس أثرها المباشر والمتصل بأعمال البنك.

يعد تقرير المواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة الصادر في عام 2024 التقرير الرابع عشر ضمن سلسلة تقارير الاستدامة السنوية للبنك. وقد وسع البنك في هذا التقرير نطاق التغطية ليشمل عملياته في كل من فلسطين ومصر، بالإضافة إلى عملياته في الأردن.

وفي إضافة نوعية إلى مجموعة الإفصاحات الخاصة بالاستدامة التي ينشرها البنك، أصدر البنك في تشرين الأول 2024 تقريره السنوي الأول حول التمويل المستدام وتأثيره. يقدم التقرير عرضاً تفصيلياً لإصدارات السندات المستدامة للبنك، ومن المقرر تحديثه سنوياً لمواكبة أي تغييرات تطرأ على استخدام العائدات.

برنامج المسؤولية المجتمعية (معاً)

أطلق البنك في عام 2010 برنامجاً متكاملاً للمسؤولية المجتمعية تحت اسم (معاً)، بهدف تمكين الموظفين والعملاء والمؤسسات غير الربحية من الإسهام في تحقيق التنمية المجتمعية المستدامة، عبر مشاركتهم في مبادرات وأنشطة متنوعة تخدم قضايا مجتمعية مهمة، وتتماشى مع النهج الاستراتيجي للبنك في مجال الاستدامة. وبناءً على تقييم احتياجات وأولويات المجتمعات المحلية التي يخدمها البنك وقدرته على إحداث أثر إيجابي مستدام طويل الأمد من خلالها، يركز برنامج (معاً) على المساهمة في دعم مجموعة من القضايا المجتمعية الفلحة في مجالات حيوية تشمل الصحة، ومكافحة الفقر، وحماية البيئة، والتعليم، ودعم الأيتام، وتمكين المرأة. وقدم البنك من خلال أنشطة برنامج (معاً) في الأردن الدعم لأكثر من 1,600,000 مستفيد خلال عام 2024.

تعتمد استراتيجية برنامج (معاً) ثلاث آليات يدمج البنك من خلالها الموظفين والعملاء والمؤسسات غير الهادفة للربح ضمن محور التعاون المجتمعي، وهي كالاتي:

- **مشاركة الموظفين في الأنشطة التطوعية:** يتيح البنك لموظفيه فرصاً تطوعية تشجعهم على التبرع بوقتهم وجهدهم وخبراتهم في المبادرات والبرامج المتوافقة مع رؤية البنك والمجالات الرئيسية الستة لبرنامج (معاً). ويجري قياس أثر هذه المشاركات التطوعية عبر مؤشرات أداء رئيسية، تدار من خلال نظام إداري متكامل يعزز أثر البرنامج ويرصد إنجازاته ونتائجه. وقد بلغت المشاركات التطوعية للموظفين وعائلاتهم في الأردن للعام 2024 ما مجموعه 1,107 مشاركة، بإجمالي ساعات تطوعية بما يقارب 3,830 ساعة من خلال 84 نشاطاً تطوعياً.

- **التعاون مع المؤسسات غير الهادفة للربح:** يولي البنك أهمية بالغة للتعاون مع نخبة من المؤسسات غير الهادفة للربح ذات الخبرة والدراية في مجالات عمل برنامج (معاً). يشمل هذا التعاون تطوير وتنفيذ العديد من البرامج والمبادرات المجتمعية، والقائمة على مؤشرات أداء رئيسية ونتائج محددة تتسق مع توجهات البنك الاستراتيجية في مجال الاستدامة. وضمن إطار هذا التعاون، ينفذ البنك برنامجاً لبناء قدرات هذه المؤسسات، يهدف إلى تطوير الكفاءات الوظيفية والتقنية والسلوكية لموظفيها، بما يساهم في تعزيز دورها وأثرها الإيجابي في المجتمع. وقد قدم البنك خلال عام 2024 إحدى عشرة دورة تدريبية لموظفي المؤسسات المشاركة في برنامج (معاً)، تولى تقديمها مدربون معتمدون من داخل البنك، بهدف الاستفادة من مهاراتهم وخبراتهم. وقد بلغ عدد المستفيدين من هذه الدورات 220 موظفاً من المؤسسات غير الربحية، بإجمالي 1,329 ساعة تدريبية.

- **تسهيل عملية تبرع العملاء عبر القنوات المصرفية لمنفعة المؤسسات غير الربحية ضمن برنامج (معاً):** يهدف برنامج المسؤولية المجتمعية للبنك العربي (معاً) إلى تشجيع العملاء وتمكينهم من دعم المؤسسات غير الربحية ضمن برنامج (معاً) من خلال المساهمة المالية المباشرة في مجالات العمل الرئيسية للبرنامج. ويتيح البنك آليات ميسرة للتبرع عبر مختلف قنوات البنك المصرفية، تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصراف الآلي، وشبكة الفروع، بالإضافة إلى بطاقة (معاً) الائتمانية البلاستيكية وخدمة (إي فويتركم). وقد تجاوزت قيمة تبرعات العملاء عبر هذه القنوات المخصصة لدعم المؤسسات غير الربحية المشاركة فيه 2,125,000 دينار أردني.

قدم البنك العربي من خلال
برامجه المختلفة والمعنية
بالاستدامة في الأردن الدعم
لأكثر من 1,600,000 مستفيد
خلال عام 2024

الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي



دعم البنك العربي كذلك مشروع إعادة تأهيل وتطوير مركز صحي غور المزرعة الشامل بمساحة إجمالية تبلغ 1,916 متر مربع وذلك بالتعاون مع مبادرة (همتنا) والذي يهدف إلى إحداث فرق في جودة خدمات الرعاية الصحية المقدمة وتحسينها وتخفيف الأعباء المالية على المرضى من خلال تسهيل الوصول إلى الخدمات الصحية الأساسية وجعلها في أقرب نقطة ممكنة للمناطق الأكثر كثافة سكانية حيث يخدم المركز ما يقارب 50,000 مواطن.

وفي سياق جهوده لدعم القطاع الصحي في فلسطين، تبرع البنك العربي بمجموعة من الأجهزة الطبية الضرورية للمراكز والمستشفيات الحكومية لتحسين جودة الخدمات الصحية المقدمة للمواطنين وتلبية احتياجاتهم الأساسية، إضافةً إلى تنفيذ مبادرات صحية تنموية أخرى. حيث تبرع البنك بعدد من الأجهزة الطبية لوزارة الصحة في محافظتي رام الله وأريحا. كما تبرع البنك بعدد من الأجهزة لصالح بلدية عجة بهدف تجهيز مركز إسعاف وطوارئ في محافظة جنين، للمساهمة في تخفيف معاناة المرضى في التنقل بين المحافظات الأخرى لتلقي العلاج، هذا بالإضافة إلى التبرع بجهاز تخطيط قلب لصالح العيادة الداخلية لجامعة الاستقلال بهدف توفير الخدمات الصحية للطلاب. كما قدم البنك تبرع لصالح مستشفى رفيدبا الجراحي في نابلس لعمل صيانة شاملة لمصاعد المستشفى. كما تم تنظيم حملة للتبرع بالدم لموظفي البنك بالتعاون مع بنك الدم المركزي. حيث تم التبرع بـ 45 وحدة دم لصالح المرضى في المستشفيات العامة. كذلك نظم البنك نشاطاً ترفيهياً لمرضى السرطان في مستشفى النجاح الجامعي التعليمي.

وفي مصر، قام البنك بالتبرع لصالح صندوق مواجهة الطوارئ الطبية بهدف تخفيف معاناة المرضى، وإنهاء قوائم الانتظار بين مرضى التدخلات الطبية الملحة، وإتاحة الخدمة الطبية بأعلى جودة لجميع المرضى. كما قام البنك بالتبرع لتجهيز عيادتي جراحة في مستشفى بهية بالشبح زايد وذلك بهدف تمكين السيدات من إجراء الفحوصات التشخيصية اللازمة لمواجهة سرطان الثدي، بما يتيح متابعة الحالة في حال اكتشاف المرض. كما نظم البنك وبالتعاون مع مؤسسة بهية لسرطان الثدي حملة توعوية للفحص المبكر للكشف عن سرطان الثدي بالإضافة لإقامة معرض للمنتجات اليدوية لدعم محاربات سرطان الثدي. كذلك نظم البنك حملة لموظفيه للتبرع بالدم بالتعاون مع القصر العيني حيث تم التبرع بـ 35 وحدة دم لصالح المرضى في المستشفيات العامة.

وفيما يلي نورد أهم مساهمات البنك المجتمعية تحت مظلة برنامج (معاً):

الصحة

إسهاماً في رفع كفاءة القطاع الصحي، نفذ البنك العربي، بالتعاون مع عدد من المؤسسات غير الهادفة للربح، جملة من المبادرات الهادفة. حيث رعى البنك، بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، برنامج (العودة إلى المدرسة)، الذي استفاد منه نحو 400 طفل من مرضى المركز، ومكثهم من مواصلة تعليمهم خلال فترة العلاج بمساهمة تطوعية من 13 موظفاً من البنك قدموا دروس تقوية لهم. وامتد هذا التعاون ليشمل تقديم الرعاية المناسبة لجائزة الحسين لأبحاث السرطان، بهدف تعزيز البحث العلمي في مجال السرطان على مستوى الوطن العربي، حيث تكرم الجائزة قادة وباحثين وعلماء في مختلف التخصصات ذات الصلة. وبالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان والبرنامج الأردني لسرطان الثدي، نظم البنك حملة توعوية حول أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، إضافة إلى حملة أخرى للتوعية بصحة الرجال والأمراض الأكثر شيوعاً بينهم.

رعى البنك أيضاً برنامج المدارس الصحية بالتعاون مع الجمعية الملكية للتوعية الصحية، حيث تم دعم ست مدارس بهدف تحسين بيئتها الصحية. كما قدم البنك دعمه لبرنامج الصحة النفسية في ست مدارس أخرى، بهدف تدريب الكادر التعليمي على فهم مراحل النمو النفسي للطلاب واكتشاف العلامات المبكرة للمشاكل والتحديات النفسية التي قد يواجهونها.

وتضمنت أنشطة البنك في مجال الصحة دعم خدمات مركز الإسعاف الجوي التي يقدمها لنقل المصابين والمرضى جواً، كما قام البنك بتنظيم أربع حملات للتبرع بالدم، تبرع من خلالها موظفو البنك بـ 240 وحدة دم لصالح بنك الدم الأردني.

ونظراً لأهمية الدور الذي تلعبه الرياضة في مجال الصحة، واصل البنك رعايته لسباق ماراثون عمان الدولي - سباق الأطفال وذلك بهدف تشجيع الأطفال على ممارسة الأنشطة الرياضية المختلفة ولا سيما رياضة الجري.

كما واصل البنك رعايته لحملة (مدرستي فرحتي) في إطار التزامه بدعم وخدمة المجتمعات المحلية، حيث تم إطلاق الحملة بالتنسيق مع إدارة السير المركزية، بهدف تعزيز السلامة على الطرقات وإرشاد وتعليم الطلاب على عدد من القواعد المرورية الهامة مثل الطرق الصحيحة لعبور الشارع وتجنب المواقف الخطرة على الطرقات.

وقام البنك بالتعاون مع مركز هيا الثقافي بتصميم وإطلاق برنامج مبتكر تحت عنوان (حصاتي الذكية)، يهدف إلى نشر وتعزيز الوعي المالي بأساليب فنية مبتكرة بين الطلاب والطالبات وتعريفهم بأحدث المفاهيم التكنولوجية في العصر الحالي.

كما واصل البنك العربي ومؤسسة عبد الحميد شومان، ذراع البنك العربي للمسؤولية الثقافية والاجتماعية، مشاركتها ودعمها للبرنامج الوطني للتعليم المالي، والذي أطلقه البنك المركزي الأردني بهدف رفع مستوى الوعي والثقافة المالية بين طلبة المدارس وتشجيعهم على تطوير سلوكيات التوفير الذكي واتخاذ القرارات المالية السليمة، بالإضافة إلى جسر الفجوة بين المعرفة والممارسات المالية مع تعريف الطلاب من صفوف السابع إلى الثاني عشر بالمفاهيم الاقتصادية والمالية الأساسية.

واستمر البنك العربي بدعمه لمؤسسة الملكة رانيا، من خلال مشروع المكتبة المدرسية (اقرأ) الذي يعنى ببناء ودعم ثقافة القراءة في الأردن من خلال تأهيل المكتبات المدرسية، وتزويدها بالكتب والقصاص المناسبة والمشوقة للطلبة في الصفوف الابتدائية، بالإضافة لتأهيل وتدريب الكوادر التعليمية. هذا بالإضافة لدعم برنامج (اقرأ لي) الذي يهدف إلى تشجيع أولياء الأمور على تبني سلوكيات فعالة في القراءة مع أطفالهم.

وقام البنك بدعم مبادرة (مدرستي) من خلال دعم 4 مدارس ضمن برنامج (مساحتي) الذي يهدف إلى توفير بيئة تعليمية أفضل وخلق مساحة إبداعية تفاعلية للطلبة والمدرسين من خلال نشاطات لانهجية. بالإضافة إلى دعم برنامج (أفتخر أي معلم) والذي يهدف إلى توفير التدريب الشخصي والعملية للمعلمين وتحفيز شعورهم بالفخر والكفاءة. كما شارك عدد من موظفي البنك في فعالية اليوم الوظيفي بالتعاون مع مبادرة مدرستي، حيث تضمنت الفعاليات تقديم جلسات إرشادية وتوعوية لطلبة المدارس الحكومية حول الخيارات المهنية المتاحة لهم في المستقبل.

وتم أيضاً دعم أكاديمية الملكة رانيا لتدريب المعلمين من خلال رعاية برنامج (علم بثقة 2.0) ودعم مسابقات إلكترونية عبر منصة (إدراك). هذا بالإضافة إلى دعم عدة برامج مع متحف الأطفال الأردن ضمن برنامج (التواصل مع المجتمع) تضمنت برنامج رمضان وشهر المياه واليوم العربي للشمول المالي ويوم الطفل العربي وشهر اللغة العربية. كما قام البنك بدعم مهرجان الأردن للعلوم والفنون الذي

وفي البحرين، قام عدد من موظفي البنك بزيارة لوحدة علاج أورام الأطفال بمجمع السلمانية الطبي بهدف تقديم الدعم النفسي للأطفال الخاضعين للعلاج داخل المستشفى.

مكافحة الفقر

يواصل البنك دعمه المستمر لبرامج دعم مناطق جيوب الفقر ومكافحة الجوع في الأردن. حيث قام البنك برعاية 102 عائلة عفيفة في مختلف مناطق المملكة من خلال تزويدهم بالطرود الغذائية الشهرية ولمدة سنة كاملة ضمن برنامج (دعم العائلات) بالتعاون مع تكية أم علي. كما شارك موظفو البنك بتجهيز أكثر من 4,500 وجبة إفطار ساخنة تم توزيعها خلال شهر رمضان على عدد من الأسر المحتاجة، كما ساهم البنك بدعم برنامج ترميم المنازل بهدف تحسين الواقع المعيشي للأسر المستفيدة. وقام البنك برعاية العديد من الإفطارات الخيرية خلال شهر رمضان بالتعاون مع متحف الأطفال ومؤسسة نهر الأردن ومركز هيا الثقافي، وبنك الملابس الخيري. كما قدم البنك دعمه لعدد من برامج توزيع الطرود الغذائية على الأسر المحتاجة بالتعاون مع وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة ونادي سيدات سلاح الجو الملكي ومؤسسة ولي العهد. كما كان البنك العربي من ضمن البنوك المساهمة في دعم وزارة التنمية الاجتماعية من خلال جمعية البنوك الأردنية ضمن المبادرة السنوية لدعم جهود الوزارة خلال شهر رمضان.

ويهدف زيادة الوعي والمعرفة بشأن سلامة الطفل وحمايته وتحسين الظروف المعيشية لعدد من العائلات المحتاجة في مختلف محافظات المملكة، قدم البنك دعمه لبرنامج حماية الطفل والأسرة مع مؤسسة نهر الأردن.

وفي فلسطين، تبرع البنك بـ 1,225 طرد غذائي تم توزيعه خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية لخدمة الأسر الأقل حظاً في المجتمع بالإضافة لمشاركة متطوعي البنك في تحضير الطرود الغذائية. إضافة إلى رعاية عدد من الإفطارات الخيرية خلال شهر رمضان بالتعاون مع بيت الأجداد وجمعية الاتحاد النسائي. هذا إلى جانب إقامة نشاط ترفيهي للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في جمعية النهضة النسائية في رام الله تضمن توزيع كسوة للعيد.

وفي مصر، قام البنك بالتبرع لصالح البنك المركزي المصري وصندوق تحيا مصر بهدف توفير الطرود الرمضانية للأسر المحتاجة خلال شهر رمضان، إضافة إلى تبرع البنك لمبادرة صكوك الأضاحي بالتعاون مع وزارة الأوقاف المصرية.

حماية البيئة

تم التطرق لمساهمات البنك العربي على صعيد حماية البيئة في القسم الخاص بمساهمة البنك في حماية البيئة صفحة 72.

التعليم

في إطار جهوده لتمكين الشباب، نفذ البنك العربي، بالتعاون مع عدد من المؤسسات، مجموعة متنوعة من المبادرات التعليمية والتدريبية. حيث تطوع موظفو البنك في البرامج التي يتم تطبيقها من قبل مؤسسة إنجاز في المدارس والجامعات. كما دعم البنك برنامج زيادة الأعمال المالية لطلاب 11 جامعة في مختلف محافظات الأردن، بهدف تزويدهم بالمعرفة والمهارات اللازمة في هذا المجال، من خلال مفاهيم مثل تبني العقلية الريادية الإبداعية، وبناء خطط عمل واستراتيجيات فعالة، وفهم آليات تمويل المشاريع وجذب الاستثمارات. إضافة إلى ذلك، شارك البنك في فعاليات اليوم الوظيفي في القطاع المالي بالتعاون مع إنجاز والبنك المركزي الأردني ووزارة التربية والتعليم وجمعية البنوك الأردنية.

وخلال العام 2024، جدد البنك دعمه لمبادرة (سنبله) في المدارس الحكومية، التي تنفذها مؤسسة (الجود للرعاية العلمية) بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم، والتي تهدف إلى زرع ونشر ثقافة الإبداع لدى المعلمين والطلبة وتطوير البيئة المدرسية ومعالجة التحديات من خلال إيجاد حلول إبداعية بسيطة وتحقيق تعاون حقيقي بين المعلمين والطلاب والمدرسة والمجتمع.



الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي



وفي مصر، دعم البنك جامعة السويدى للتكنولوجيا لإنشاء مختبر لتكنولوجيا المعلومات يتيح للطلاب فرصة اكتساب الخبرات اللازمة في التكنولوجيا وتطويراتها، والابتكار، والاستعداد للتحديات والفرص التي يفرضها القطاع بشكل متزايد. كما نظم البنك عدد من المحاضرات التوعوية عن الثقافة المالية لطلاب الجامعات وموظفي المؤسسات غير الهادفة للربح بهدف تعزيز الوعي المالي وتمكين الشباب في مصر.

وفي البحرين، نظم البنك العربي برنامجاً تدريبياً لعدد من خريجي الجامعات، لمدة ستة أشهر لتبنيهم للعمل في القطاع البنكي. ويأتي البرنامج التدريبي في إطار مبادرات البنك الاستراتيجية الرامية إلى المساهمة في تهيئة وتطوير الشباب البحريني لسوق العمل. هذا إلى جانب المشاركة في دعم الخريجين الحدد والموهوبين ضمن حفل تخرج طلاب معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.

دعم الأيتام

قام البنك بدعم عدد من المبادرات بهدف تحسين الظروف المعيشية للأيتام وبناء قدراتهم، حيث قام البنك بدعم التعليم الجامعي لـ 30 من الأيتام الذين تجاوزوا سن الرعاية بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام ليصل عدد الطلبة المستفيدين من دعم البنك منذ بداية تعاونه مع الصندوق ما مجموعه 86 طالبا وطالبة. كما شملت هذه المبادرات رعاية أحد بيوت الأطفال الأيتام في قرية الأطفال SOS في عمان، بالإضافة لدعم برنامج (كسوة الأيتام) مع بنك الملابس الخيري، حيث تم من خلال هذا البرنامج توفير الكساء الملائم لـ 1,200 يتيم على مدار عام كامل تحت مظلة الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.

أما في فلسطين، فقد جدد البنك دعمه لجمعية قرى الأطفال SOS في فلسطين، ليشمل تقديم الدعم لكفالة بيتين من بيوت القرية بهدف توفير الرعاية والحياة الكريمة للأطفال فاقدى الرعاية الأسرية.

تمكين المرأة

قام البنك بدعم عدد من المبادرات بهدف دعم وتمكين المرأة وتعزيز دورها الاقتصادي والاجتماعي المحوري في تحقيق التنمية المستدامة. حيث قام البنك العربي بتجديد دعمه لمشروع التمكين الاقتصادي للمرأة بالتعاون مع جمعية دار أبو عبد الله، حيث يشمل هذا الدعم تمكين 14 سيدة و 7 شباب من برامج الجمعية من خلال تمويل 21 بيت بلاستيكي تعمل بتكنولوجيا الزراعة المائية.

تم إطلاقه من قبل المتحف في عمان، هذا بالإضافة لدعم مهرجان (العربي) بهدف تسليط الضوء على اللغة العربية وإثراء المحتوى العربي الموجه للأطفال والمحتوى العلمي والفني العربي. وقد جدد البنك دعمه لمشروع (مجتمع بيتي الأجل) الذي يعد أحد مشروعات متميزي جمعية جائزة الملكة رانيا العبد الله للتميز التربوي، لإيجاد بيئة تربوية نظيفة، وصحية، ومنظمة، وجميلة، ومحفزة للتميز والإبداع.

كذلك شارك عدد من متطوعي البنك العربي في أنشطة عقدت في مكتبة درب المعرفة بمؤسسة عبد الحميد شومان والتي استفاد منها مجموعة من أطفال عائلات تكية أم علي وبنك الملابس الخيري، كما قام البنك بتنظيم نشاط ترفيهي وتعليمي للأطفال من تكية أم علي بالتعاون مع مؤسسة (أوريندا ترايب). كذلك دعم البنك العربي حملة (لتزهو مدارسنا) مع مؤسسة ولي العهد والتي تهدف إلى صيانة المدارس وتجميلها ما يسهم في توفير البيئة الدراسية الملائمة للطلاب. كما قام البنك بتنفيذ عدد من الدورات في مجال الثقافة المالية لمجموعة من الشباب والشابات بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد وذلك بهدف رفع الوعي المالي لديهم.

كما قدم البنك دعمه للجامعة الأردنية لإنشاء مختبر البنك العربي للأمن السيبراني في كلية الملك عبد الله الثاني لتكنولوجيا المعلومات ليكون مركزاً متخصصاً في التدريب العملي على أحدث تقنيات الأمن السيبراني، بالإضافة لدعم تحديث مجموعة من القاعات الدراسية في كلية الأعمال بالجامعة بهدف تهيئة بيئة تعليمية متطورة تساهم في إعداد خريجين مؤهلين قادرين على تلبية متطلبات سوق العمل المتجددة.

وفي فلسطين، تم تجديد اتفاقية (تحسين البيئة المدرسية) بالتعاون مع مؤسسة إنجاز ووزارة التربية والتعليم للعام العاشر على التوالي لتشمل ترميم سبع مدارس حكومية إضافية حيث تطوع موظفو البنك في البرامج التي يتم تطبيقها من قبل مؤسسة إنجاز، كما قام متطوعو البنك بتدريب مجموعة من طلبة الجامعات لإنشاء شركة للحلول الكهربائية وتوفير التدريبات اللازمة للطلبة على مدار 6 أشهر. كذلك واصل البنك العربي دعمه لمبادرة (الحقيبة المدرسية) بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية، حيث قام البنك للعام السادس على التوالي بتوزيع 3,300 حقيبة مدرسية شاملة للقرطاسية على الطلبة بمناسبة بدء العام الدراسي الجديد في 5 محافظات مختلفة.

حيث يساهم هذا التبرع باستدامة الأثر على المستفيدين من خلال تغطية الكلف المباشرة لدورة زراعية، وبالتالي تحقيق أرباح مالية واستعادة رأس المال المستثمر لتخصيصه لتمويل دورات زراعية قادمة بهدف تحقيق دخل مستدام للمستفيدين.

كما جدد البنك خلال العام تعاونه مع مؤسسة نهر الأردن من خلال دعم برنامج (تمكين المرأة) الذي يهدف إلى تدريب وتوظيف 18 امرأة في برنامج (الحرف اليدوية) و (مطبخ الكرامة) التابعين للمؤسسة.

مبادرات أخرى

في إطار تعاون البنك العربي الاستراتيجي مع اتحاد المصارف العربية، رعى البنك مجموعة من المؤتمرات والمنتديات التي نظمها الاتحاد ومن بينها: (تنفيذ المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ومخاطر المناخ في الخدمات المالية) في الأردن، و (متطلبات التنمية المستدامة ودور المصارف) في قطر، و (القمة المصرفية العربية الدولية لعام 2024) في تركيا، و (التحديات التي تواجه المصارف العربية في الامتثال للقوانين والتشريعات الدولية، وتلبية متطلبات البنوك المرسلات) في العراق، و (ملتقى الأمن الاقتصادي العربي في ظل المتغيرات الجيوسياسية) في لبنان، بالإضافة إلى رعاية البنك لعدد من المؤتمرات والملتقيات التي أقيمت في مصر وشملت (منتدى رؤساء إدارات المخاطر في المصارف العربية)، و (المؤتمر الإقليمي بمناسبة يوم المرأة العالمي بعنوان (سد الفجوة بين الجنسين في القطاع المالي والمصرفي))، و (المنتدى السنوي لمدراء الالتزام في المصارف العربية تحت عنوان (تعزيز الامتثال لتشريعات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان حماية البيانات المصرفية)).

كما قدم البنك العربي رعايته لفعاليات النسخة الثانية من منتدى (تواصل 2024)، تحت عنوان (حوار حول الواقع والتطلعات) والذي نظمه مؤسسة ولي العهد في مجمع الملك الحسين للأعمال، تحت رعاية وحضور سمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني، ولي العهد. وقد شهد المنتدى حضوراً واسعاً بمشاركة نخبة من صناع القرار والنشطاء الشباب والشابات، للمشاركة في حوارات تفاعلية هدفت إلى تبادل الأفكار والرؤى بشأن القضايا الوطنية الهامة التي تحاكي واقع وتطلعات الشباب والمجتمع الأردني.

كما شارك البنك العربي كراعي استراتيجي لفعاليات المؤتمر والمنتدى الثاني للأعمال والاقتصاد الرقمي 2024، والذي أقيم في كلية الأعمال في الجامعة الأردنية، حيث شهد المؤتمر حضوراً واسعاً يزيد عن 300 باحث وخبير من المختصين في الأعمال والاقتصاد الرقمي من داخل الأردن وخارجه بهدف مناقشة المحاور الهامة في هذا المجال والتعمق في الأبعاد التي تشكل مستقبل الأعمال والاقتصاد الرقمي.

كذلك شارك البنك كراعي بلاتيني وحصري من فئة المؤسسات المالية لفعاليات منتدى الأعمال الأردني الأوروبي الأول تحت عنوان (الأردن الرقمي والأخضر: الريادة في مستقبل الأعمال) والذي أقيم في فندق الفورسيزونز عمان، تحت رعاية ولي العهد سمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني. وقد تم تنظيم المنتدى من قبل جمعية الأعمال الأردنية الأوروبية (جيبا) بالتعاون مع وزارة الاستثمار، وسفارة الاتحاد الأوروبي في الأردن، ومؤسسة ولي العهد. كما شهد المنتدى حضوراً متميزاً من المستثمرين الأوروبيين والمحليين من الدرجة الأولى، بالإضافة إلى عدد من أصحاب الأعمال والرؤساء التنفيذيين.

وقدم البنك العربي رعايته الرئيسية لفعاليات المؤتمر الدولي الثاني والستين والعربي السابع والأربعين للمتداولين والأسواق المالية، والذي أقيم في فندق حياة ريجنسي أبله في مدينة العقبة. وقد تم تنظيم المؤتمر من قبل جمعية المتداولين بالأسواق المالية في الأردن حيث شهد حضوراً واسعاً من أبرز المحللين والخبراء العالميين والعرب والأردنيين من ذوي الاختصاص في مجال التداول المالي.

كما شارك البنك كراعي بلاتيني للجمعية العامة السابعة والخمسين للاتحاد العربي للنقل الجوي، والذي أقيم في فندق كمبينسكي عشتار البحر الميت، تحت الرعاية الملكية السامية لصاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، وبدعوة من الخطوط الجوية الملكية الأردنية، الناقل الوطني للمملكة الأردنية الهاشمية. وشهدت الجمعية العامة مشاركة كبيرة من الرؤساء التنفيذيين لشركات الطيران الأعضاء في الاتحاد، بالإضافة إلى ممثلي شركات الطيران الشريكة وشركاء الصناعة من مصنعي الطائرات والمحركات وشركات تقنية المعلومات وغيرهم من المهتمين بصناعة الطيران على المستويين العربي والدولي.

وشارك البنك العربي في العديد من المبادرات والفعاليات التي تهتم فئة الشباب من بينها المشاركة في العديد من الأيام الوظيفية للجامعة الأردنية، جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا، جامعة الزيتونة الأردنية، ومعرض مدفوعاتكم الوظيفي واليوم الوظيفي في جامعة الحسين التقنية، وفي الجامعة الهاشمية.

وقدم البنك العربي الرعاية البلاطينية لفعاليات منتدى ال (MENA BAFT Bank to Bank) الذي عقد في دبي، وشهد حضوراً واسعاً من ممثلي قطاعات المعاملات المصرفية والتجارية والمدفوعات وإدارات النقد، والمؤسسات المالية، والمبيعات وغيرها. وركز المنتدى على مجموعة من المحاور والمواضيع التي تهتم البنوك المرسلات من بينها: التكنولوجيا، الرقمنة، الابتكار، القضايا التنظيمية، التطورات الاقتصادية والامتثال.

كما عزز البنك العربي شراكته الاستراتيجية مع الاتحاد الأردني لكرة القدم، ليصبح الراعي الرئيسي لكافة المنتخبات الوطنية للرجال والسيدات ولمدة ثلاث سنوات، ابتداء من النشأ والنشأ حتى منتخبات الفئات العمرية وصولاً إلى فعاليات كرة القدم في المدارس، مع الاستمرار بتقديم جزء من الرعاية لبطولات وأندية المحترفين.

وفي فلسطين، شارك البنك كراعي رئيسي لفعاليات مؤتمر التشغيل الثاني (نحو اقتصاد أخضر) والذي عقد في المركز الكوري الفلسطيني بتنظيم من الغرف التجارية الثلاث في محافظة الخليل، وبحضور ومشاركة عدد من الوزراء وممثلي الحكومة والمؤسسات المجتمعية الدولية والمحلية، وجمع واسع من رجال الأعمال وأصحاب المشاريع الريادية والناشئة وطلبة الجامعات.



الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي

مؤسسة عبد الحميد شومان

أنشئت مؤسسة عبد الحميد شومان عام 1978 كمبادرة ريادية غير ربحية من البنك العربي، بهدف دعم البحث العلمي والتطوير الثقافي والابتكار وتشجيع القراءة في الأردن والوطن العربي.

وفي عام 2024، واصلت المؤسسة مسيرتها بتعزيز استراتيجياتها القائمة على قيمها الأساسية وهي: حق الثقافة أساس، تشاركية تضم الجميع، نموذج يقود التغيير، وفريق مبدع دائم التعلم.

شهد العام 2024 توسيع مظلة انتشار المؤسسة وخدماتها، حيث تم افتتاح فرع جديد لمكتبتها العامة في جنوب الأردن - معان، وتكريم نخبة من العلماء والأدباء، وتنظيم العديد من الفعاليات الثقافية والعلمية، التي ساهمت في مضاعفة أعداد زوارها والمستفيدين من خدماتها. كما قدمت المؤسسة جوائز لدعم المعرفة والثقافة، وأطلقت سلسلة برامج لتعزيز المحتوى الثقافي الرقمي العربي، وطورت فريق عملها لضمان ضم الكوادر القادرة على تحقيق رؤيتها.

وإضافة إلى ذلك، فتحت المؤسسة باب التقدم لجائزة عبد الحميد شومان للابتكار وصندوق دعم البحث العلمي، وشجعت ثقافة القراءة والبحث العلمي عبر فعاليات وبرامج متنوعة، ووفرت مساحة للحوار والتواصل الثقافي، مع مواكبة التطور التقني لتعزيز دورها المجتمعي.

البحث العلمي

جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب

واصلت مؤسسة عبد الحميد شومان مسيرتها في تكريم المتميزين في مجال البحث العلمي من خلال جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب، والتي تعد أول جائزة عربية تعنى بهذا المجال. وفي دورتها الثانية والأربعين، التي شملت أحد عشر موضوعاً ضمن ستة حقول علمية، تم تكريم 12 باحثاً وباحثة من مختلف الدول العربية، من أصل 542 طلباً مقدماً من 27 دولة. وقد حظي حفل توزيع الجوائز بحضور نخبة من كبار الباحثين والعلماء والمختصين العرب، وتشريف ورعاية كريمة من صاحبة السمو الملكي الأميرة سمية بنت الحسن المعظمة.

صندوق عبد الحميد شومان لدعم البحث العلمي

في إطار عمل صندوق عبد الحميد شومان لدعم البحث العلمي، والذي يقدم الدعم للمشاريع البحثية المنفذة في المؤسسات العلمية الأردنية، أطلقت المؤسسة خلال عام 2024 دعوة جديدة للتقدم بطلبات الدعم، حيث حصل 11 مشروع على دعم نوعي، إلى جانب استمرار تنفيذ المشاريع الممولة في الدورات السابقة.

وعززت المؤسسة شراكتها مع مجلس الأعيان بهدف توجيه البحث العلمي في الجامعات الأردنية نحو تلبية احتياجات الوزارات الحكومية والمجتمع، وذلك من خلال وضع آليات لتنفيذ الاستراتيجية الوطنية لتطوير البحث العلمي في العلوم الاجتماعية والإنسانية.

كما تم تنظيم 9 دورات تدريبية متخصصة لطلاب وأعضاء هيئة التدريس لرفع مستوى القدرات البحثية للمستفيدين الذين ناهزوا 162 مشاركاً خلال عام 2024.

صندوق التمويل الأولي (معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - مؤسسة عبد

الحميد شومان/ الأردن)

شهدت الدورة الثالثة والأخيرة من صندوق التمويل الأولي، المخصص لدعم زيارات الباحثين الأردنيين إلى معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، إقبالاً كبيراً، حيث تقدم إليها 10 باحثين.

جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال

واصلت جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال، الرائدة في مجالها، مساهمتها في إثراء الأدب العربي الموجه للطفل. حيث حددت اللجنة العلمية (أدب المغامرات) (رواية قصيرة موجهة للفئة العمرية 12-16 سنة) موضوعاً للدورة الثامنة عشرة التي شهدت تنافساً كبيراً، حيث بلغ عدد المشاركات المستوفية للشروط 572 مشاركة، من بينها 81 مشاركة من الأردن. وقد نال شرف الفوز بالجائزة ثلاثة أدباء (كاتب وكاتبتان) من المغرب والجزائر ومصر، حيث كرمتهم المؤسسة في حفل وجاهي، أقيم برعاية سامية من سمو الأميرة سمية بنت الحسن المعظمة.

جائزة عبد الحميد شومان للإنتاج الإبداعي للأطفال واليافعين (أبدع)

شهدت دورة عام 2023-2024 من جائزة (أبدع)، التي تعنى باكتشاف ورعاية إبداعات جيل المستقبل، إقبالاً واسعاً، حيث تم فتح باب الترشح في تسعة مجلات، تقدم للمشاركة فيها 1,468 طفلاً ويافعاً من جميع محافظات المملكة. وبعد عملية تقييم دقيقة، تم اختيار 35 مبدعاً ومبدعة وجرى تكريمهم في حفل خاص أقيم برعاية معالي وزير الثقافة.

مكتبة عبد الحميد شومان العامة

في إطار جهودها الرامية إلى توسيع نطاق خدماتها وبرامجها الثقافية، حققت المكتبة إنجازات بارزة خلال عام 2024، من أبرزها افتتاح فرعها الجديد في محافظة معان، بالتعاون مع بلدية معان الكبرى، ليصبح عدد فروع المكتبة ستة فروع.

وقد شهد عام 2024 نمواً ملحوظاً في مختلف المؤشرات الإحصائية، حيث ارتفع عدد الرواد إلى 223 ألف زائر، ووصل عدد الاشتراكات الجديدة إلى 2,513 اشتراكاً، فيما بلغ عدد الكتب المعارة 54,554 كتاباً ورقياً و 2,403 كتاباً إلكترونيًا. كما بلغ عدد الكتب المتاحة في المكتبة هذا العام 9,219 كتاباً، وتم استخدام قواعد البيانات 644 مرة. وواصلت المكتبة تنفيذ أنشطتها وبرامجها الإثرائية، التي تهدف إلى تعزيز قدرات المستفيدين وتنمية مهاراتهم، حيث عقدت 479 فعالية.

ونظمت المكتبة فعالية (ماراثون القراءة) احتفاءً باليوم الوطني للقراءة، الذي اعتمد عام 2022 بموجب قرار من رئاسة الوزراء، استجابةً لجهود ومساعي مكتبة بذلتها المؤسسة. وقد أسفر الماراثون عن قراءة ما يزيد على 10 مليون صفحة، بمشاركة أطفال وبالغين في 12 محافظة عبر عشرات المواقع. وفي إطار مبادرات تشجيع القراءة، تعاونت مؤسسة عبد الحميد شومان مع وزارة الثقافة لتشكيل فريق وطني متخصص لصياغة وتطوير استراتيجية (نحو أردن قارئ)، الهادفة إلى تحفيز المجتمع المحلي على القراءة.

وفي مجال إثراء المحتوى الرقمي العربي، استمر بث حلقات بودكاست (س)، حيث استضافت المكتبة 15 شخصية قيادية ومؤثرة ورائدة للحديث عن تجاربهم المهنية والشخصية، إضافة إلى بث أمسيتين شعريتين لكبار شعراء العربية القدامى، فضلاً عن بث حلقة افتتاح الموسم الثاني.



مكتبة (درب المعرفة) للأطفال والياfecين

خلال العام 2024، استقبلت مكتبة (درب المعرفة) في فروعها الأربعة 59,601 من الأطفال والياfecين، الذين استعاروا 102,499 كتاباً في مختلف المجالات. كما تمت إعارة ما يقارب 983 كتاباً رقمياً من مكتبة درب المعرفة الإلكترونية لمستخدمين من مختلف محافظات المملكة.

وقد أولت المكتبة اهتماماً خاصاً بتنمية حب القراءة من خلال تنفيذ 1,506 نشاطاً قصصياً وثقافياً استهدفت مختلف الفئات العمرية حتى 16 عاماً، إلى جانب استضافة 18 كاتباً من الأردن وخارجه. كما شاركت 68 عائلة في برنامج (بيت قارئ)، الذي يهدف إلى غرس عادة القراءة في أجواء عائلية، في حين شهدت أندية القراءة مشاركة 509 طفلاً وياfecاً في 95 جلسة على مدار العام. وأطلقت المكتبة مسابقة قرآنية بعنوان (16 قبل 16) شارك فيها 2,072 طفلاً وياfecاً من أنحاء المملكة. وتعزيزاً للتفاعل، نظمت المكتبة 10 أندية صيفية وشتوية متنوعة الأنشطة، إضافة إلى فعالية (ليلة في المكتبة).

وفي إطار مساهماتها في الفعاليات الوطنية، قدمت مكتبة (درب المعرفة) برنامجاً متكاملًا للأطفال في معرض عمان الدولي للكتاب، تضمن 92 نشاطاً ثقافياً ركزت على بناء عادة القراءة والتأكيد على أهمية الكتاب، واستقطبت أكثر من 9,575 طفلاً للمشاركة في أجواء مفعمة بالمعرفة والإبداع.

ولم تقتصر جهود المكتبة على الأنشطة القرآنية، بل شملت أيضاً تعزيز مهارات الأطفال والياfecين من خلال دورات تدريبية متنوعة، كالكتابة الإبداعية وورش الابتكار، التي جذبت 460 مشاركاً. وفي سياق التعاون مع قطاع التعليم، زارت المكتبة 156 مدرسة حكومية وخاصة، وعقدت شراكات مع 19 مدرسة في محيط فروع المكتبة، استفاد منها 660 طالباً وطالبة، ونفذت أنشطة ثقافية حضرها 3,562 طالباً، إضافة إلى تقديم دروس تقوية ومحو أمية.

وواصلت المكتبة دعم نموذج الأمم المتحدة للشباب للعام الثاني، وقامت بدمج 22 طالباً بالمدارس الحكومية ضمن البرنامج، في إطار جهودها لتمكين الجيل الجديد ثقافياً واجتماعياً وإبداعياً.

مختبر المبتكرين الصغار

المختبر عبارة عن مبادرة متكاملة تهدف إلى تنشئة جيل من المبتكرين الصغار. وقد أقامت المؤسسة في مطلع عام 2024 معرضاً لمشاريع المنتسبين في دورته الثامنة لعام 2023 في العاصمة عمان، حيث تم خلاله عرض 6 مشاريع مبتكرة. كما فتحت المؤسسة باب الانضمام إلى المختبر في عام 2024، ونفذت برامج تدريبية وورش عمل للمشاركين، وقد انضم إليها 26 مبتكراً ومبتكرة من الياfecين، أنجزوا خلالها 6 مشاريع علمية.

المنتدى الثقافي

واصل منتدى عبد الحميد شومان الثقافي نشاطاته خلال عام 2024، حيث قدم ضمن (برنامج الإثنين)، 59 فعالية ثقافية تناولت مواضيع ومجالات متنوعة شملت التعليم، والسياسة، والبيئة، والاقتصاد، والصحة، والفنون، والأدب والثقافة. كما نظم المنتدى، بالشراكة مع مؤسسة الفكر العربي في بيروت، فعالية بعنوان (أصوات على الفلسفة العربية اليوم).

وقد استضاف المنتدى في حواراته 37 شخصية عربية، وأجنبية، بالإضافة إلى 123 شخصية من الأردن. كما نظم المنتدى فعاليات أخرى، من أبرزها ندوة محلية بعنوان (الخطاب الثقافي والجمالي في القصة القصيرة الأردنية الراهنة 2001-2024)، بمشاركة 18 أديباً وباحثاً. وشهد العام استضافة المنتدى فعاليات مميزة حظيت باستحسان الجمهور وإشادته، وشهدت إقبالاً كبيراً، من بينها أمسيات شعرية وحلقات نقاشية وعدد من حفلات إطلاق الكتب.

إضافة إلى ذلك، نظم المنتدى، بالتعاون مع مؤسسة سلطان بن علي العويس الثقافية - دبي، ملتقى شعرياً وفعالية نقاشية حول استعادة الشعر العربي بمشاركة 13 أديباً وباحثاً. ونظم المنتدى أيضاً حفلين تكريميين للدكتور موسى الناظر والدكتور فكتور بله لمسيرتهم العلمية والعملية ضمن برنامج (ضيف العام)، بحضور ما يقارب 180 شخصاً.

الاستدامة وخدمة المجتمع المحلي

السينما

في إطار جهود المؤسسة لنشر الثقافة السينمائية، واصل قسم السينما تقديم عروض أفلام من مختارات السينما العالمية والعربية، وتنظيم نقاشات حول روائع السينما العالمية، وإعداد نشرات تحليلية للأفلام ضمن برنامجه الأسبوعي كل ثلاثاء الذي شهد تقديم 85 عرضاً سينمائياً خلال عام 2024.

كما أقيمت خلال العام 12 جلسة ضمن برنامج نادي السينما، الذي يعزز الحوار السينمائي في بيئة تفاعلية من خلال جلسات نقاشية شهرية، تجمع محبي السينما للحديث عن موضوعات سينمائية متنوعة. وقد استضاف النادي ضيفين من الخبراء العرب العاملين في مجال النقد السينمائي وهندسة الصوت.

كما نظمت خلال العام ثلاثة أسابيع للأفلام، تضمنت برنامجاً ثرياً بالعروض والتجارب السينمائية المميزة لمخرجين مخضرمين وواعدين.

وأقيمت النسخة الثانية من فعالية ماراثون السينما، التي تم من خلالها عرض أربعة أفلام متتالية، بالإضافة إلى إقامة مسابقة سينمائية متخصصة. كما تم العمل خلال عام 2024 على توسيع مجالات التعاون مع المؤسسات الثقافية والتعليمية في الأردن من خلال عروض سينمائية خاصة في المؤسسة، وإقامة عروض سينمائية في أماكن أخرى. وحرصت المؤسسة على عقد اتفاقيات مع أساتذة السينما لتشجيع طلبتهم على حضور فعاليات المؤسسة السينمائية والثقافية.

الأيام الثقافية في محافظة معان

نظمت مؤسسة عبد الحميد شومان فعاليات برنامجها الثقافي السنوي (أيام شومان الثقافية) في محافظة معان برعاية كريمة من نائب رئيس الوزراء ووزير الإدارة المحلية، وبحضور ضيف الشرف الشاعر والمؤرخ العراقي سيار الجميل. وشمل البرنامج الثقافي 80 فعالية مميزة أقيمت في قسبة معان والشوبك ووادي موسى، وشهدت هذه الأيام الثقافية تفاعلاً لافتاً من المجتمع المحلي والمهتمين بالثقافة والفنون، حيث تجاوز عدد المشاركين والمشاركات 5,000 شخص من مختلف الفئات العمرية.

وتضمن البرنامج باقة متنوعة من الأنشطة الثقافية والفنية والعلمية، اشتملت على محاضرات وورش عمل ومعارض، عكست التراث الثقافي الزاخر للمحافظة، وعززت قيم الإبداع والتبادل الثقافي، وذلك بالشراكة مع 39 جهة ثقافية وإعلامية ساهمت في تغطية الفعاليات من خلال مقابلات تلفزيونية وتقارير مصورة.

جائزة عبد الحميد شومان للابتكار 2024

تأسست جائزة عبد الحميد شومان للابتكار، التي تقدمها المؤسسة كل عامين، بهدف دعم الأفراد والمجموعات الذين تسهم أفكارهم ومشاريعهم في إيجاد حلول إبداعية للتحديات المجتمعية والاقتصادية والبيئية. تسعى الجائزة إلى تعزيز ثقافة الابتكار وتمتية قطاع ريادة الأعمال في الأردن وتستهدف قطاعات متنوعة، من بينها التكنولوجيا والصحة والطاقة والبيئة والتعليم، مع التركيز على المشاريع التي تتميز بقابليتها للتطبيق العملي وقدرتها على إحداث تأثير إيجابي ومستدام. وتبرز الجائزة أهمية البحث العلمي بوصفه ركيزة أساسية للابتكار، مؤكدة دور العلم في الارتقاء بجودة الحياة ودفع عجلة التنمية المستدامة.

وقد شهدت الجائزة في هذا العام مشاركة واسعة، حيث تقدم لها 208 مشروعاً متميزاً، وفاز بها 10 مشاريع، وأظهر المشاركون من خلالها تنوعاً لافتاً في الأفكار والمجالات وجرى اختيار الفائزين بناء على معايير صارمة، تشمل الإبداع والأثر المجتمعي والجودة العلمية والجودة الاقتصادية.

برنامج المنح والدعم

استمراراً لرسالتها في دعم الإبداع الثقافي والاجتماعي، قدمت المؤسسة خلال عام 2024 دعماً مالياً لمشاريع ثقافية رائدة، من بينها معرض عمان الدولي للكتاب، ومكتبة الأسرة الأردنية، والجمعية الملكية للفنون الجميلة. كما تواصلت المؤسسة دعمها لمشروع مكتبة الطفل المتنقلة بالتعاون مع مركز هيا الثقافي ووزارة الثقافة منذ انطلاقه عام 2007.

واحتفاءً بمرور عشرة أعوام على إطلاق برامج المنح الثقافية، نظمت المؤسسة فعاليات لتعزيز التواصل والتنسيق بين الجهات الثقافية وتبادل المعارف والخبرات واستعراض النجاحات والتحديات التي تواجه القطاع الثقافي.



التحول الرقمي للمؤسسة

في إطار رؤيتها العصرية والمتكاملة، حرصت المؤسسة على تطوير منظومة خدماتها الإلكترونية بشكل شامل، من خلال إطلاق خدمات إلكترونية مبتكرة، وتحديث الخدمات القائمة بالاستفادة من أحدث التقنيات وأفضل الممارسات، آخذة بعين الاعتبار ملاحظات المستفيدين. كما قامت المؤسسة بتحديث بنيتها التحتية التقنية، بما يضمن مواكبة أهدافها في التحول الرقمي وتقديم خدمات عالية الجودة وميسرة للجميع.

الاتصال الرقمي للمؤسسة

إدراكاً لأهمية الاتصال الرقمي في الوصول إلى أوسع شرائح الجمهور، واصلت المؤسسة خلال عام 2024 جهودها لتعزيز حضورها الرقمي، حيث تمكنت عبر قنوات التواصل التابعة لها من الوصول إلى أكثر من 93 مليون شخص واستقطاب ما يزيد عن 172 ألف متابع. وقد حققت المقاطع المرئية التي نشرتها المؤسسة على منصاتها الرقمية، والتي تضمنت محتوى هادفاً وتعريفياً ببرامجها وخدماتها أكثر من 60 مليون مشاهدة، مما يعكس نجاح المؤسسة في إيصال رسالتها إلى الجمهور.

تنمية الموارد البشرية

وفي إطار جهود المؤسسة الرامية إلى تطوير الكفاءات المهنية لفريق عملها وتعزيز معارفه وخبراته، أتاحت المؤسسة لـ 84 من أعضاء فريقها فرصة الالتحاق بـ 46 تدريب متخصص، بالإضافة إلى مشاركة فعالة في العديد من المؤتمرات والمعارض المحلية والدولية، الأمر الذي ساهم في إثراء خبرات المؤسسة واستفادتها من القدرات المتميزة لفريقها.

القوائم المالية لمجموعة البنك العربي

87	قائمة المركز المالي الموحدة
88	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
89	قائمة الدخل الشامل الموحدة
90	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
92	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
93	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
168	تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

بالآلاف الدولارات الامريكية			
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	إيضاحات	
الموجودات			
13,250,460	13,086,725	7	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
4,204,480	3,748,388	8	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
273,807	258,832	9	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
55,012	74,222	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
217,629	207,788	42	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
33,158,248	34,383,335	12	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
759,038	1,082,092	11	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
10,376,401	11,992,602	13	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
3,848,257	4,188,026	14	إستثمارات في شركات حليفة
523,638	538,503	15	موجودات ثابتة - بالصافي
1,363,343	1,399,078	16	موجودات أخرى - بالصافي
243,658	270,930	17	موجودات ضريبية مؤجلة
68,273,971	71,230,521		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
3,295,702	3,718,723	18	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
47,811,253	49,775,767	19	ودائع عملاء
2,813,487	2,389,512	20	تأمينات نقدية
197,538	156,123	42	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
509,809	484,823	21	أموال مقترضة
337,202	416,942	22	مخصص ضريبة الدخل
244,694	242,704	23	مخصصات أخرى
1,691,322	1,886,861	24	مطلوبات أخرى
16,113	24,167	25	مطلوبات ضريبية مؤجلة
56,917,120	59,095,622		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
926,615	926,615	26	رأس المال المدفوع
1,225,747	1,225,747	26	علاوة إصدار
926,615	926,615	27	إحتياطي إجباري
977,315	977,315	28	إحتياطي إختياري
1,211,927	1,211,927	29	إحتياطي عام
153,030	153,030	30	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,540,896	1,540,896		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(323,174)	(451,377)	31	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(333,110)	(367,242)	32	إحتياطي تقييم إستثمارات
3,846,009	4,618,009	34	أرباح مدورة
10,151,870	10,761,535		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
629,870	711,064	33	سندات رأسمالية الشريحة الأولى
575,111	662,300	34	حقوق غير المسيطرين
11,356,851	12,134,899		مجموع حقوق الملكية
68,273,971	71,230,521		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

بالآلاف الدولارات الامريكية		إيضاحات	
2023	2024		
			الإيرادات
			فوائد دائنة
3,659,678	4,013,607	35	ينزل: فوائد مدينة
1,622,468	1,868,321	36	صافي إيرادات الفوائد
2,037,210	2,145,286		صافي إيرادات العمولات
425,113	453,068	37	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,462,323	2,598,354		فروقات العملات الاجنبية
120,628	132,399		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,613	6,098	38	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,657	7,877	11	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
509,969	591,142	14	إيرادات أخرى - بالصافي
44,080	59,137	39	
3,150,270	3,395,007		إجمالي الدخل
			المصروفات
			نفقات الموظفين
717,674	786,204	40	مصاريق تشغيلية أخرى
482,316	511,212	41	إستهلاكات واطفاءات
95,784	117,551	16,15	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
592,282	490,730	6	مخصصات أخرى
45,073	43,800	23	
1,933,129	1,949,497		مجموع المصروفات
1,217,141	1,445,510		الربح للسنة قبل الضريبة
387,505	438,420	22	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
829,636	1,007,090		الربح للسنة
			ويعود الى:
800,695	969,126		مساهمي البنك
28,941	37,964	34	حقوق غير المسيطرين
829,636	1,007,090		المجموع
			الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك
1.23	1.47	56	- أساسي ومخفف (دولار أمريكي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
829,636	1,007,090	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
81,750	(130,851)	بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
5,480	387	فروقات مُعملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
		أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,928	(35,172)	بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة
1,776	(4,473)	أرباح إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
114,934	(170,109)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
944,570	836,981	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الي:
909,763	802,476	مساهمي البنك
34,807	34,505	حقوق غير المسيطرين
944,570	836,981	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

بالآلاف الدولارات الأمريكية

إحتياطي عام	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	علووة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات	السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
1,211,927	977,315	926,615	1,225,747	926,615		رصيد بداية السنة كما تم اظهاره
-	-	-	-	-		تعديلات سنوات سابقة تخص شركات حليفة
1,211,927	977,315	926,615	1,225,747	926,615		رصيد بداية السنة المعدل
-	-	-	-	-		الربح للسنة
-	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-		المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
-	-	-	-	-		المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى حقوق غير المسيطرين
-	-	-	-	-	34	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-		صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة
-	-	-	-	-	33	إصدار وتوزيع سندات رأسمالية مستدامة شريحة 1
-	-	-	-	-	33	حصة البنك وغير المسيطرين ومساهمة شركته التابعة في السندات الرأسمالية المصدرة
-	-	-	-	-		الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة شريحة 1 - بالصافي بعد طرح الضريبة*
-	-	-	-	-	34	تعديلات خلال السنة
1,211,927	977,315	926,615	1,225,747	926,615		رصيد نهاية السنة
1,211,927	977,315	926,615	1,225,747	926,615		السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
-	-	-	-	-		رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-		الربح للسنة
-	-	-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-		المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
-	-	-	-	-	34	توزيعات أرباح
-	-	-	-	-	6	صافي استثمارات جديدة لدى شركات تابعة
-	-	-	-	-	33	إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة 1
-	-	-	-	-		الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة شريحة 1 - بالصافي بعد طرح الضريبة
-	-	-	-	-		تعديلات خلال السنة
1,211,927	977,315	926,615	1,225,747	926,615		رصيد نهاية السنة

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ 257.1 مليون دولار أمريكي (229.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023) وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية 2.8 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024.
- يحظر التصرف بمبلغ 367.2 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 1018/13 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتناقص مع أثر معيار (9) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (37.6) مليون دولار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى 46.9 مليون دولار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 7.9 مليون دولار للعام 2024.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بالآلاف الدولارات الامريكية

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	أرباح مدورة	إحتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
11,356,851	575,111	629,870	10,151,870	3,846,009	(333,110)	(323,174)	1,540,896	153,030
75,612	-	-	75,612	75,612	-	-	-	-
11,432,463	575,111	629,870	10,227,482	3,921,621	(333,110)	(323,174)	1,540,896	153,030
1,007,090	37,964	-	969,126	969,126	-	-	-	-
(170,109)	(3,459)	-	(166,650)	-	(38,447)	(128,203)	-	-
836,981	34,505	-	802,476	969,126	(38,447)	(128,203)	-	-
-	-	-	-	(4,315)	4,315	-	-	-
158	158	-	-	-	-	-	-	-
(277,402)	-	-	(277,402)	(277,402)	-	-	-	-
69,127	69,127	-	-	-	-	-	-	-
103,939	-	103,939	-	-	-	-	-	-
(36,013)	(13,268)	(22,745)	-	-	-	-	-	-
(39,032)	(12,193)	-	(26,839)	(26,839)	-	-	-	-
44,678	8,860	-	35,818	35,818	-	-	-	-
12,134,899	662,300	711,064	10,761,535	4,618,009	(367,242)	(451,377)	1,540,896	153,030
10,402,456	554,067	360,527	9,487,862	3,289,293	(362,590)	(400,986)	1,540,896	153,030
829,636	28,941	-	800,695	800,695	-	-	-	-
114,934	5,866	-	109,068	-	31,256	77,812	-	-
944,570	34,807	-	909,763	800,695	31,256	77,812	-	-
-	-	-	-	1776	(1,776)	-	-	-
(233,403)	(1,763)	-	(231,640)	(231,640)	-	-	-	-
2,190	2,190	-	-	-	-	-	-	-
269,343	-	269,343	-	-	-	-	-	-
(27,824)	(14,190)	-	(13,634)	(13,634)	-	-	-	-
(481)	-	-	(481)	(481)	-	-	-	-
11,356,851	575,111	629,870	10,151,870	3,846,009	(333,110)	(323,174)	1,540,896	153,030

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	إيضاحات
1,217,141	1,445,510	
95,784	117,551	16,15
26,352	28,261	16
592,282	490,730	6
104,350	205	
(337)	(217)	
(3,481)	(2,649)	38
(8,657)	(7,877)	11
(509,969)	(591,142)	14
45,073	43,800	23
1,558,538	1,524,172	
336,850	15,065	
(1,914,382)	(1,660,242)	
20,722	(16,561)	
(209,079)	22,783	
(13,191)	93,872	
2,523,882	1,964,514	
351,987	(423,975)	
14,614	190,115	
2,669,941	1,709,743	
(300,460)	(372,382)	22
2,369,481	1,337,361	
(13,558)	(362,204)	
(389,060)	(1,607,397)	
(7,111)	(1,533)	14
(5,892)	-	
256,208	309,127	14
8,657	7,877	11
(66,750)	(94,413)	15
3,242	5,550	
(154,459)	(20,947)	16
(368,723)	(1,763,940)	
(12,559)	(24,986)	
269,343	67,926	33
(27,824)	(39,032)	
(231,588)	(277,628)	34
(1,763)	-	
(4,391)	(273,720)	
1,996,367	(700,299)	
81,750	(130,851)	
12,434,674	14,512,791	
14,512,791	13,681,641	58
3,645,161	3,985,319	
1,503,601	1,839,828	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1. معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الأردن وعددها 68 والخارج وعددها 121 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل 18 سهم من البنك العربي ش م ع متساوية/ متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 30 كانون الثاني 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

1-2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملتها الرئيسية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2024 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

2-2 أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	2023	2024				
بنك أوروبا العربي ش م ع	100	100	2006	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	570 مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	100	100	1994	عمليات مصرفية	استراليا	119.3 مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	100	100	1997	عمليات مصرفية	الأردن	100 مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	100	100	1996	تأجير تمويلي	الأردن	50 مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	100	100	1996	وساطة وخدمات مالية	الأردن	14 مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	100	100	2008	عمليات مصرفية	السودان	117.5 مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	64.24	64.24	1982	عمليات مصرفية	تونس	128 مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	49	49	1984	عمليات مصرفية	عُمان	166.9 مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	51.29	51.29	2005	عمليات مصرفية	سوريا	5,05 مليار ليرة سورية
المصرف العربي العراق	-	63.77	2024	عمليات مصرفية	العراق	250 مليار دينار عراقي
شركة النسر العربي للتأمين	68	68	2006	أعمال تأمين	الأردن	10 مليون دينار أردني

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضاً، والذي يعتبر جزءاً مكملاً لمجموعة البنك العربي، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

2-2 أسس توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت للمجموعة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح المجموعة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للمجموعة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها المجموعة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى،
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى، و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للمجموعة، أو لا يترتب علي، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:
 - إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
 - إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
 - إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
 - الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
 - الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
 - إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

3-2 أسس الاستمرارية

تقوم المجموعة بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في إعداد القوائم المالية الموحدة بناء على فرضيات وتوقعات معقولة.

3. تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 الأدوات المالية الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 2 - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد المجموعة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصددها تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2025	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني 2025	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني 2026	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني 2026	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد 11
أول كانون الثاني 2027	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني 2027	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على نتائج القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولي.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة**اندماج الاعمال والشهرة**

تمت المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراه. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراه بالقيمة العادلة أو وفقاً لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الأخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراه.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشتراه في دمج الاعمال مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراه وأي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقنتاة وجميع الالتزامات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه عن إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بعد التسجيل المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراه هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك الوحدات. ولتحديد مقدار الربح أو الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

تحقق إيرادات الفوائد**طريقة معدل الفائدة الفعلية**

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الأخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء النسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة، تقوم المجموعة بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصرف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي تعتبرها المجموعة جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدبنة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "ليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

- تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:
- بالتكلفة المطفأة.
 - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

- لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمععة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
 - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
 - التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة/ خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغيير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر بإستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر.

إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علو/خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العداوات المستلمة. لاحقاً لتاريخ الإعتراض المبدئي تقوم المجموعة بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العداوات المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير مستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقاً لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها إجمالي الإيرادات المترتبة المسجلة أيهما أعلى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر وللحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل مؤهل كإلغاء إعتراف.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو
- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنياحة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- أو
- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إعفاء المجموعة من الالتزام أو إلغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح وألخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميحي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحافظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقرض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوأم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك، وتجر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم اليه متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مضمومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

قامت المجموعة خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2024 و2023 (بدون الأفراد):

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2023
السيناريو الأساسي	45%	45%
السيناريو الأفضل	20%	20%
السيناريو الأسوأ	35%	35%

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2024 و2023 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2023
السيناريو الأساسي	40%	40%
السيناريو الأفضل	30%	30%
السيناريو الأسوأ	30%	30%

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر	احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
التعرض الائتماني عند التعثر	ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
نسبة الخسارة بافتراض التعثر	نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة بالمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات المختلفة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و/ أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء/ المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد، في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المعدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعزّفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض،
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد،
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات، و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم المدفوعات المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات لمجموعة البنك العربي.

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير)، باستثناء ما يرد في (ب).

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهن في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار إنتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الإنتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهن في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، بنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استيعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائده يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائده تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم المجموعة على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس ان الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي الغاء تأخرًا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعاؤها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعاؤها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة و حصة حقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. ولدى المجموعة فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة لملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة لملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول:	الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني:	تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث:	تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في منتجات متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح/الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. تحدد المجموعة بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المجموعة أي عقد ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر:

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ، و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المجموعة أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39) أي أن المجموعة تطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (9) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

عند بداية علاقة التحوط ، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له ، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك ، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر ، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تليها عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ، و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

تقوم المجموعة بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له وبعد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر المجموعة تتعلق بالبنود المالية فقط.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

إن البنود المتحوط لها والتي تحدها المجموعة هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس واضح (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، تستبعد المجموعة من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عند تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعديل القيمة الدفترية للبنود متحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البنود المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البنود المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح/ خسائر الناتج في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب/ خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البنود مثل البنود المتحوط له.

لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوط للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبنود المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البنود المتحوط له المستدرك، إذا لم تعد المجموعة تتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح/ خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح/ الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

تحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح/ خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ولاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد حصة المساهمين من الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث يظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدتها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

5. الاحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقدير والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

5. الاحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أسس توحيد شركات المجموعة:

بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود)، والذي يعد جزءاً مكتملاً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكلة البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة/ المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة.

يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل/ المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك/ التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل.

إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثره كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة بافتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين 1 و 2 تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاصة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة 90 يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

6. خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

2024				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات
69,916	-	68,600	1,316	7
18	-	-	18	8
(42)	-	-	(42)	9
435,155	89,292	221,090	124,773	12
(108)	-	-	(108)	11
(8,804)	-	260	(9,064)	13
(5,405)	1,810	1,906	(9,121)	24
490,730	91,102	291,856	107,772	المجموع
2023				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات
92,649	-	92,554	95	7
115	-	-	115	8
(469)	-	-	(469)	9
482,732	143,423	224,601	114,708	12
61	-	-	61	11
15,134	-	5,345	9,789	13
2,060	336	(7,092)	8,816	24
592,282	143,759	315,408	133,115	المجموع

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
810,683	1,116,169
3,923,958	3,714,242
7,088,062	7,107,634
1,554,990	1,514,008
223,203	103,071
12,790,213	12,438,955
13,600,896	13,555,124
(350,436)	(468,399)
13,250,460	13,086,725

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.
- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

ان توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
12,014,059	11,570,399	-	-	متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)
776,154	868,556	-	868,556	مقبولة المخاطر/ عاملة (3-7)
12,790,213	12,438,955	-	868,556	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 50%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
11,012,484	12,790,213	-	776,154	12,014,059	رصيد بداية السنة
2,023,742	471,346	-	-	471,346	الأرصدة الجديدة
(284,069)	(690,708)	-	(2,462)	(688,246)	الأرصدة المسددة
-	-	-	94,982	(94,982)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
38,056	(131,896)	-	(118)	(131,778)	تعديلات فرق عملة
12,790,213	12,438,955	-	868,556	11,570,399	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
232,784	350,436	-	348,591	1,845	رصيد بداية السنة
92,949	80,716	-	78,400	2,316	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(300)	(10,800)	-	(9,800)	(1,000)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
25,000	47,760	-	47,760	-	تعديلات خلال السنة
3	287	-	311	(24)	تعديلات فرق عملة
350,436	468,399	-	465,262	3,137	رصيد نهاية السنة

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
2,375	2,590	حسابات جارية
213,443	282,148	ودائع تستحق خلال 3 أشهر
215,818	284,738	المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
2,079,488	1,387,677	حسابات جارية
1,912,117	2,068,378	ودائع تستحق خلال 3 أشهر
-	10,401	شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,991,605	3,466,456	المجموع
4,207,423	3,751,194	إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية
(2,943)	(2,806)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
4,204,480	3,748,388	صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائدها كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	فئات التصنيف الائتماني:
3,843,051	3,602,977	-	-	3,602,977	متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)
364,372	148,217	-	-	148,217	مقبولة المخاطر/ عاملة (3-7)
4,207,423	3,751,194	-	-	3,751,194	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع	4,010,774	4,207,423	-	-	رصيد بداية السنة
	459,191	165,779	-	-	الأرصدة الجديدة
	(444,367)	(509,379)	-	-	الأرصدة المسددة
	181,825	(112,629)	-	-	تعديلات فرق عملة
	4,207,423	3,751,194	-	-	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع	2,630	2,943	-	-	رصيد بداية السنة
	817	894	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
	(702)	(876)	-	-	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
	-	(21)	-	-	تعديلات خلال السنة
	198	(134)	-	-	تعديلات فرق عملة
	2,943	2,806	-	-	رصيد نهاية السنة

9. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
-	36,163	إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
-	45,811	إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة
55,673	-	إيداعات تستحق بعد سنة
55,673	81,974	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
140,232	117,905	إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
-	22,251	إيداعات تستحق بعد 6 أشهر وقبل 9 أشهر
3,816	37,503	إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة
74,977	-	شهادات إيداع تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
219,025	177,659	المجموع
274,698	259,633	إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(891)	(801)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
273,807	258,832	صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و2023.

ان توزيع اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				فئات التصنيف الائتماني:
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
المجموع	274,698	249,522	-	-	متدنية المخاطر/ عاملة (2-1)
	-	10,111	-	-	مقبولة المخاطر/ عاملة (7-3)
	274,698	259,633	-	-	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
	611,548	274,698	-	-	274,698
	80,779	68,473	-	-	68,473
	(471,098)	(73,690)	-	-	(73,690)
	53,469	(9,848)	-	-	(9,848)
	274,698	259,633	-	-	259,633

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
	1,242	891	-	-	891
	56	32	-	-	32
	(525)	(74)	-	-	(74)
	118	(48)	-	-	(48)
	891	801	-	-	801

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
13,414	33,551	أذونات وسندات حكومية
10,443	8,125	سندات شركات
9,557	7,198	أسهم شركات
21,598	25,348	صناديق إستثمارية
55,012	74,222	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2024			
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
33,551	-	33,551	أذونات وسندات حكومية
8,125	-	8,125	سندات شركات
7,198	7,198	-	أسهم شركات
25,348	25,348	-	صناديق إستثمارية
74,222	32,546	41,676	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2023			
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
13,414	-	13,414	أذونات وسندات حكومية
10,443	-	10,443	سندات شركات
9,557	9,557	-	أسهم شركات
21,598	21,598	-	صناديق إستثمارية
55,012	31,155	23,857	المجموع

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
154,510	165,724	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
194,589	222,747	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
302,481	507,350	سندات حكومية وبكفالتها
108,002	186,706	سندات شركات
759,582	1,082,527	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(544)	(435)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
759,038	1,082,092	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 7.9 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (8.7 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023).

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
401,298	410,483	-	-	410,483	رصيد بداية السنة
52,532	348,660	-	-	348,660	الإستثمارات الجديدة
(55,663)	(58,831)	-	-	(58,831)	الإستثمارات المستحقة
6,990	179	-	-	179	التغير في القيمة العادلة
5,326	(6,435)	-	-	(6,435)	تعديلات فرق عملة
410,483	694,056	-	-	694,056	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
536	544	-	-	544	رصيد بداية السنة
107	61	-	-	61	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(46)	(169)	-	-	(169)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(53)	(1)	-	-	(1)	تعديلات فرق عملة
544	435	-	-	435	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2024			
المجموع	موجودات مالية بتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
165,724	165,724	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
222,747	222,747	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
507,350	-	507,350	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
186,706	-	186,706	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(435)	-	(435)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
1,082,092	388,471	693,621	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2023			
المجموع	موجودات مالية بتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
154,510	154,510	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
194,589	194,589	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
302,481	-	302,481	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
108,002	-	108,002	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(544)	-	(544)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
759,038	349,099	409,939	المجموع

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
1,137,206	32,136	392,584	605,276	74,669	32,541	كمبيالات وأسناد مخصومة *
4,831,873	285,493	4,763	2,978,965	1,401,622	161,030	حسابات جارية مدينة *
26,388,437	3,223,844	67,409	15,078,912	2,421,837	5,596,435	سلف وقروض مستغلة *
5,600,261	-	-	325,468	509,462	4,765,331	قروض عقارية
333,984	-	-	-	-	333,984	بطاقات ائتمان
38,291,761	3,541,473	464,756	18,988,621	4,407,590	10,889,321	المجموع
824,793	-	262	543,870	147,192	133,469	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
3,083,633	18,595	3,466	2,177,860	511,208	372,504	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,908,426	18,595	3,728	2,721,730	658,400	505,973	المجموع
34,383,335	3,522,878	461,028	16,266,891	3,749,190	10,383,348	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 218.4 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 960 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) 3.8 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 260.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.68% من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 2787.3 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 7.3% من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 2006 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 5.4% من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2023						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
987,549	28,686	244,847	597,759	69,985	46,272	كمبيالات وأسناد مخصومة *
4,575,409	211,721	4,794	2,932,846	1,326,921	99,127	حسابات جارية مدينة *
25,870,842	2,967,341	11,978	15,187,618	2,252,877	5,451,028	سلف وقروض مستغلة *
5,346,678	-	-	276,955	453,933	4,615,790	قروض عقارية
299,219	-	-	-	-	299,219	بطاقات ائتمان
37,079,697	3,207,748	261,619	18,995,178	4,103,716	10,511,436	المجموع
916,294	-	50	645,656	149,872	120,716	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
3,005,155	23,046	3,399	2,288,380	416,169	274,161	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
3,921,449	23,046	3,449	2,934,036	566,041	394,877	المجموع
33,158,248	3,184,702	258,170	16,061,142	3,537,675	10,116,559	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 183.8 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 479.9 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) 5.6 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 156.7 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.42% من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 3037.3 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 8.2% من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 2152.2 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 6% من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023.

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
3,005,155	23,046	3,399	2,288,380	416,169	274,161
رصيد بداية السنة					
664,311	10,050	1,038	382,853	134,809	135,561
(274,288)	(14,830)	(927)	(188,137)	(24,022)	(46,372)
(29,045)	1	-	(3,886)	(3,052)	(22,108)
(70,984)	(1)	-	(77,916)	(12,555)	19,488
100,029	-	-	81,802	15,607	2,620
45,132	-	-	24,495	8,385	12,252
(300,931)	-	-	(284,145)	(11,859)	(4,927)
6,641	553	(5)	(277)	(1,406)	7,776
(62,387)	(224)	(39)	(45,309)	(10,868)	(5,947)
3,083,633	18,595	3,466	2,177,860	511,208	372,504
رصيد نهاية السنة					

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2023					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
2,812,528	16,007	4,751	2,078,270	421,493	292,007
رصيد بداية السنة					
638,469	17,908	866	478,726	100,435	40,534
(184,109)	(10,720)	(1,704)	(111,178)	(21,750)	(38,757)
31,694	(44)	-	23,019	(1,652)	10,371
(275,003)	44	-	(263,596)	(9,268)	(2,183)
243,309	-	-	240,577	10,920	(8,188)
28,372	-	-	9,800	11,054	7,518
(341,377)	-	-	(235,062)	(75,727)	(30,588)
67,578	(223)	(602)	81,242	(19,551)	6,712
(16,306)	74	88	(13,418)	215	(3,265)
3,005,155	23,046	3,399	2,288,380	416,169	274,161
رصيد نهاية السنة					

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.
- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل فردي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 494.4 مليون دولار أمريكي خلال عام 2024 (440 مليون دولار خلال عام 2023) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد):

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2024							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	شركات			موجودات مالية سندات	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
			بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى		
3,085,472	103,342	11,834	3,331	480,167	2,006,051	35,807	444,940
3,202,675	105,931	14,491	3,388	494,275	2,084,937	41,756	457,897
3,666,247	115,282	27,735	3,644	550,717	2,395,509	67,747	505,613
السيناريو الأفضل (%20)							
السيناريو الأساسي (%45)							
السيناريو الأسوأ (%35)							

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2023							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	شركات			موجودات مالية سندات	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
			بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى		
3,175,015	109,176	18,053	3,333	448,866	2,218,293	42,823	334,471
3,215,247	112,575	20,512	3,359	452,418	2,232,428	50,025	343,930
3,369,779	125,518	29,157	3,488	465,165	2,286,082	81,491	378,878
السيناريو الأفضل (%20)							
السيناريو الأساسي (%45)							
السيناريو الأسوأ (%35)							

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
271,432	347,792	السيناريو الأفضل (%30)
273,214	362,344	السيناريو الأساسي (%40)
278,152	410,762	السيناريو الأسوأ (%30)

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريو الحالة الأساسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2024							
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			أفراد
				كبى	صغيرة ومتوسطة		
33,959	916,294	-	50	645,656	149,872	120,716	رصيد بداية السنة
9,301	178,365	-	212	121,980	25,982	30,191	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة فوائد وعمولات تم تسويتها/ مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(1,341)	(238,428)	-	-	(206,719)	(23,267)	(8,442)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
(3,681)	(19,870)	-	-	(7,062)	(4,596)	(8,212)	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
(84)	(11,568)	-	-	(9,985)	(799)	(784)	
38,154	824,793	-	262	543,870	147,192	133,469	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2023							
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			أفراد
				كبى	صغيرة ومتوسطة		
27,261	901,151	-	49	646,506	141,609	112,987	رصيد بداية السنة
13,301	204,136	-	-	145,410	30,311	28,415	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة فوائد وعمولات تم تسويتها/ مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(375)	(176,297)	-	-	(145,231)	(17,825)	(13,241)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
(5,877)	(18,829)	-	-	(8,121)	(3,291)	(7,417)	تعديلات خلال السنة
-	-	-	-	223	(210)	(13)	تعديلات فرق عملة
(351)	6,133	-	1	6,869	(722)	(15)	
33,959	916,294	-	50	645,656	149,872	120,716	رصيد نهاية السنة

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

الخصائر الائتمانية المتوقعة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2023		القطاع الاقتصادي
	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023	
			داخـل الـاردن	خارج الـاردن	
	372,504	10,116,559	10,383,348	6,557,966	أفراد
	742,123	4,732,437	5,044,430	3,519,196	صناعة وتعددين
	534,021	1,982,529	1,818,040	1,431,063	انشاءات
	35,418	1,375,367	1,258,014	1,047,710	عقارات
	597,488	4,425,760	4,593,442	3,129,860	تجارة
	62,128	432,562	388,133	149,937	زراعة
	94,392	789,024	905,668	659,345	سياحة وفنادق
	41,808	395,149	575,996	503,477	نقل
	15	34,968	32,941	31,480	اسهم
	581,675	5,431,021	5,399,417	4,588,142	خدمات عامة
	3,466	258,170	461,028	301,864	بنوك ومؤسسات مالية
	18,595	3,184,702	3,522,878	3,216,786	الحكومة والقطاع العام
	3,083,633	33,158,248	34,383,335	25,136,826	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024						المجموع	
	المجموع		المرحلة 2		المرحلة 1			
	تجميـعـي	إفـرادي	إفـرادي	تجميـعـي	إفـرادي	تجميـعـي		
6,412,483	1,379,592	5,159,408	-	-	-	1,379,592	5,159,408	متدنية المخاطر/ عاملة
27,629,951	9,061,752	19,903,665	-	583,770	3,938,726	8,477,982	15,964,939	مقبولة المخاطر/ عاملة
								غير عاملة:
171,502	-	211,665	211,665	-	-	-	-	- دون المستوى
517,101	-	334,357	334,357	-	-	-	-	- مشكوك فيها
2,348,660	-	2,241,322	2,241,322	-	-	-	-	- هالكة
37,079,697	10,441,344	27,850,417	2,787,344	583,770	3,938,726	9,857,574	21,124,347	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024							الرصيد كما في بداية السنة
	المجموع		المرحلة 2		المرحلة 1			
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
35,440,277	10,105,100	26,974,597	3,037,263	211,689	3,773,712	9,893,411	20,163,622	
10,527,906	1,903,438	7,829,014	229,465	78,567	710,137	1,824,871	6,889,412	المضاف للتسهيلات
(8,621,128)	(1,417,873)	(6,189,163)	(196,822)	(56,395)	(783,778)	(1,361,478)	(5,208,563)	التسهيلات المسددة
-	4,334	(4,334)	(4,335)	(57,521)	(274,135)	61,855	274,136	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	13,781	(13,781)	(34,413)	426,551	794,361	(412,770)	(773,729)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(47,791)	47,791	342,680	(16,652)	(268,905)	(31,139)	(25,984)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(517,674)	-	(539,359)	(539,359)	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى
250,316	(119,645)	(254,348)	(47,135)	(2,469)	(12,666)	(117,176)	(194,547)	بنود خارج قائمة المركز المالي
								تعديلات فرق عملة
37,079,697	10,441,344	27,850,417	2,787,344	583,770	3,938,726	9,857,574	21,124,347	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024							رصيد بداية السنة
	المجموع		المرحلة 2		المرحلة 1			
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
2,812,528	65,913	2,939,242	1,996,116	18,707	714,187	47,206	228,939	
638,469	87,094	577,217	186,029	51,715	266,301	35,379	124,887	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(184,109)	(21,374)	(252,914)	(134,170)	(16,475)	(88,150)	(4,899)	(30,594)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	239	(239)	(239)	(1,603)	(4,641)	1,842	4,641	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	524	(524)	(592)	23,920	11,340	(23,396)	(11,272)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(3,383)	3,383	100,860	(2,829)	(97,171)	(554)	(306)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
28,372	2,449	42,683	37,433	2,449	5,250	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(341,377)	-	(300,931)	(300,931)	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
67,578	1,658	4,983	3,146	1,139	4,481	519	(2,644)	تعديلات خلال السنة
(16,306)	(1,749)	(60,638)	(37,281)	(317)	(21,611)	(1,432)	(1,746)	تعديلات فرق عملة
3,005,155	131,371	2,952,262	1,850,371	76,706	789,986	54,665	311,905	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (أفراد)	المرحلة 2 (تجمعي)	المرحلة 1 (تجمعي)	
1,316,974	1,379,592	-	-	1,379,592	متدنية المخاطر/ عاملة
8,788,126	9,061,752	-	583,770	8,477,982	مقبولة المخاطر/ عاملة
					غير عاملة:
44,142	41,916	41,916	-	-	- دون المستوى
52,747	35,980	35,980	-	-	- مشكوك فيها
309,447	370,081	370,081	-	-	- هالكة
10,511,436	10,889,321	447,977	583,770	9,857,574	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 5.7%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (أفراد)	المرحلة 2 (تجمعي)	المرحلة 1 (تجمعي)	
10,019,607	10,511,436	406,336	211,689	9,893,411	المضاف للتسهيلات
2,001,941	1,961,288	57,850	78,567	1,824,871	التسهيلات المسددة
(1,491,956)	(1,446,221)	(28,348)	(56,395)	(1,361,478)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(4,334)	(57,521)	61,855	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(13,781)	426,551	(412,770)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	47,791	(16,652)	(31,139)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(43,829)	(13,369)	(13,369)	-	-	تعديلات فرق عملة
25,673	(123,813)	(4,168)	(2,469)	(117,176)	
10,511,436	10,889,321	447,977	583,770	9,857,574	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (أفراد)	المرحلة 2 (تجمعي)	المرحلة 1 (تجمعي)	
292,007	274,161	208,248	18,707	47,206	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
40,534	135,561	48,467	51,715	35,379	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(38,757)	(46,372)	(24,998)	(16,475)	(4,899)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(239)	(1,603)	1,842	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(524)	23,920	(23,369)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	3,383	(2,829)	(544)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
7,518	12,252	9,803	2,449	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(30,588)	(4,927)	(4,927)	-	-	تعديلات خلال السنة
6,712	7,776	6,118	1,139	519	تعديلات فرق عملة
(3,265)	(5,947)	(4,198)	(317)	(1,432)	
274,161	372,504	241,133	76,706	54,665	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
1,442,976	1,553,357	-	-	1,553,357	متدنية المخاطر/ عاملة
2,134,976	2,318,147	-	593,695	1,724,452	مقبولة المخاطر/ عاملة
					غير عاملة:
29,889	33,510	33,510	-	-	- دون المستوى
74,188	84,177	84,177	-	-	- مشكوك فيها
421,687	418,399	418,399	-	-	- هالكة
4,103,716	4,407,590	536,086	593,695	3,277,809	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
4,111,197	4,103,716	525,764	506,153	3,071,799	المضاف للتسهيلات
720,056	981,468	30,564	89,121	861,783	التسهيلات المسددة
(742,507)	(534,487)	(48,262)	(76,615)	(409,610)	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	(1)	(22,179)	22,180	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(9,979)	175,308	(165,329)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	87,839	(71,550)	(16,289)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(93,552)	(35,126)	(35,126)	-	-	تعديلات فرق عملة
108,522	(107,981)	(14,713)	(6,543)	(86,725)	
4,103,716	4,407,590	536,086	593,695	3,277,809	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
421,493	416,169	312,543	85,974	17,652	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
100,435	134,809	73,903	52,716	8,190	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(21,750)	(24,022)	(16,870)	(4,923)	(2,229)	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	(253)	253	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(9)	3,164	(3,155)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	15,616	(15,466)	(150)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
11,054	8,385	6,612	1,773	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(75,727)	(11,859)	(11,859)	-	-	تعديلات خلال السنة
(19,551)	(1,406)	(883)	(93)	(430)	تعديلات فرق عملة
215	(10,868)	(8,408)	(1,907)	(553)	
416,169	511,208	370,645	120,985	19,578	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
2,030,025	1,589,438	-	-	1,589,438	متدنية المخاطر/ عاملة
14,863,349	15,599,171	-	3,118,330	12,480,841	مقبولة المخاطر/ عاملة
					غير عاملة:
97,471	136,239	136,239	-	-	- دون المستوى
390,166	214,200	214,200	-	-	- مشكوك فيها
1,614,167	1,449,573	1,449,573	-	-	- هالكة
18,995,178	18,988,621	1,800,012	3,118,330	14,070,279	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
17,924,459	18,995,178	2,101,804	3,027,870	13,865,504	المضاف للتسهيلات
6,574,694	5,087,269	141,051	608,957	4,337,261	التسهيلات المسددة
(5,222,039)	(4,473,203)	(120,145)	(681,026)	(3,672,032)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	(250,173)	250,173	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(10,653)	614,927	(604,274)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	207,050	(197,355)	(9,695)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(380,293)	(490,864)	(490,864)	-	-	تعديلات فرق عملة
98,357	(129,759)	(28,231)	(4,870)	(96,658)	
18,995,178	18,988,621	1,800,012	3,118,330	14,070,279	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
2,078,270	2,288,380	1,471,147	614,783	202,450	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
478,726	382,853	63,659	204,622	114,572	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(111,178)	(188,137)	(92,173)	(70,830)	(25,134)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	(4,379)	4,379	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(59)	8,168	(8,109)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	81,861	(81,705)	(156)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
9,800	24,495	21,018	3,477	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(235,062)	(284,145)	(284,145)	-	-	تعديلات خلال السنة
81,242	(277)	(1,250)	3,607	(2,634)	تعديلات فرق عملة
(13,418)	(45,309)	(24,607)	(19,667)	(1,035)	
2,288,380	2,177,860	1,235,451	658,076	284,333	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
85,340	215,800	-	-	215,800	متدنية المخاطر/ عاملة
173,267	245,974	-	10,237	235,737	مقبولة المخاطر/ عاملة
3,012	2,982	2,982	-	-	غير عاملة: - هالكة
261,619	464,756	2,982	10,237	451,537	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
353,788	261,619	3,012	-	258,607	المضاف للتسهيلات
220,151	389,437	-	10,237	379,200	التسهيلات المسددة
(321,092)	(180,449)	-	-	(180,449)	تعديلات فرق عملة
8,772	(5,851)	(30)	-	(5,821)	
261,619	464,756	2,982	10,237	451,537	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
4,751	3,399	2,962	-	437	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
866	1,038	-	10	1,028	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(1,704)	(927)	(1)	-	(926)	تعديلات خلال السنة
(602)	(5)	-	-	(5)	تعديلات فرق عملة
88	(39)	(30)	-	(9)	
3,399	3,466	2,931	10	525	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	فئات التصنيف الائتماني:
1,537,168	1,800,813	-	-	1,800,813	متدنية المخاطر/ عاملة
1,670,233	1,740,373	-	216,464	1,523,909	مقبولة المخاطر/ عاملة
347	287	287	-	-	غير عاملة:
					- هالكة
3,207,748	3,541,473	287	216,464	3,324,722	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
3,031,226	3,207,748	347	239,689	2,967,712	رصيد بداية السنة
1,011,064	1,312,990	-	1,822	1,311,168	المضاف للتسهيلات
(843,534)	(972,676)	(67)	(26,137)	(946,472)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(1,783)	1,783	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	4,126	(4,126)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
8,992	(6,589)	7	(1,253)	(5,343)	تعديلات فرق عملة
3,207,748	3,541,473	287	216,464	3,324,722	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
16,007	23,046	1,216	13,430	8,400	رصيد بداية السنة
17,908	10,050	-	8,953	1,097	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(10,720)	(14,830)	(128)	(12,397)	(2,305)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(9)	9	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	8	(8)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(223)	553	(839)	967	425	تعديلات خلال السنة
74	(224)	(38)	(37)	(149)	تعديلات فرق عملة
23,046	18,595	211	10,915	7,469	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية
ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				فئات التصنيف الائتماني:
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
723,736	752,772	-	-	752,772	متدنية المخاطر/ عاملة
4,478,405	4,687,495	-	345,469	4,342,026	مقبولة المخاطر/ عاملة غير عاملة:
21,515	19,266	19,266	-	-	- دون المستوى
24,451	19,891	19,891	-	-	- مشكوك فيها
98,571	120,837	120,837	-	-	- هالكة
5,346,678	5,600,261	159,994	345,469	5,094,798	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 5.7%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				رصيد بداية السنة
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
5,033,637	5,346,678	144,537	202,280	4,999,861	المضاف للتسهيلات
817,113	701,617	8,554	16,866	676,197	التسهيلات المسددة
(531,080)	(386,810)	(15,742)	(9,345)	(361,723)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(1,971)	(36,427)	38,398	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(7,638)	195,161	(187,523)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	33,683	(22,254)	(11,429)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(375)	(1,568)	(1,568)	-	-	تعديلات خلال السنة
-	(27)	(27)	-	-	تعديلات فرق عملة
27,383	(59,629)	166	(812)	(58,983)	المجموع
5,346,678	5,600,261	159,994	345,469	5,094,798	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				رصيد بداية السنة
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
70,514	77,443	48,156	12,600	16,687	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
14,668	16,370	14,585	749	1,036	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(8,527)	(16,588)	(10,481)	(984)	(5,123)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(16)	(576)	592	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(9)	2,521	(2,512)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	3,629	(3,306)	(323)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
552	251	392	(141)	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	(227)	(227)	-	-	تعديلات خلال السنة
1,301	(364)	(315)	82	(131)	تعديلات فرق عملة
(1,065)	(310)	(232)	(12)	(66)	رصيد نهاية السنة
77,443	76,575	55,482	10,933	10,160	

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
2,158,762	2,548,466	أذونات خزينة
6,805,097	6,830,877	سندات حكومية وبكفالتها
1,471,596	2,662,487	سندات شركات
(59,054)	(49,228)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,376,401	11,992,602	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

بالآف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
334,461	383,170	ذات فائدة متغيرة
10,100,994	11,658,660	ذات فائدة ثابتة
(59,054)	(49,228)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,376,401	11,992,602	المجموع

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

بالآف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
1,834,339	2,224,044	أذونات خزينة
2,147,564	2,050,588	سندات حكومية وبكفالتها
1,374,886	2,568,001	سندات شركات
5,356,789	6,842,633	المجموع

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

بالآف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
324,423	324,422	أذونات خزينة
4,657,533	4,780,289	سندات حكومية وبكفالتها
96,710	94,486	سندات شركات
5,078,666	5,199,197	المجموع
(59,054)	(49,228)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
10,376,401	11,992,602	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				فئات التصنيف الائتماني:
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
10,190,041	11,479,197	-	-	11,479,197	متدنية المخاطر/ عاملة
245,414	562,633	-	38,375	524,258	مقبولة المخاطر/ عاملة
10,435,455	12,041,830	-	38,375	12,003,455	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 1.25%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 1.25% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				رصيد بداية السنة
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
10,046,521	10,435,455	-	27,719	10,407,736	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
8,622,480	9,013,178	-	-	9,013,178	الاستثمارات المستحقة
(8,169,429)	(7,130,526)	-	(9,125)	(7,121,401)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	19,947	(19,947)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
(64,117)	(276,277)	-	(166)	(276,111)	
10,435,455	12,041,830	-	38,375	12,003,455	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				رصيد بداية السنة
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
44,046	59,054	-	24,908	34,146	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
19,763	6,416	-	368	6,048	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
(4,629)	(15,220)	-	(108)	(15,112)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	343	(343)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
265	(529)	-	(120)	(409)	تعديلات فرق عملة
(391)	(493)	-	(36)	(457)	
59,054	49,228	-	25,355	23,873	رصيد نهاية السنة

- تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ 10.1 مليون دولار امريكي (2 مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023).

14. استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2024						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
1979	عمليات مصرفية	2024	4,650,667	السعودية	4,109,937	40.00
2022	أعمال تأمين	2023	غير متداول	الإمارات	46,538	47.27
1966	تأجير تشغيلي عقاري	2023	غير متداول	لبنان	2,044	35.39
	متعددة			متعددة	17,382	متعددة
	متعددة			متعددة	12,125	متعددة
					4,188,026	المجموع

بالآف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2023						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
1979	عمليات مصرفية	2023	4,048,000	السعودية	3,776,000	40.00
1972	أعمال تأمين	2022	غير متداول	لبنان	39,115	42.51
1966	تأجير تشغيلي عقاري	2022	غير متداول	لبنان	2,906	35.39
	متعددة			متعددة	18,051	متعددة
	متعددة			متعددة	12,185	متعددة
					3,848,257	المجموع

* تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمتد في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام 2022.

** تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ 8.7 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 1.8 مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 0.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024. بلغت قيمة الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ 9 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 1.7 مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 0.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
2023	2024
3,558,864	3,848,257
7,111	1,533
509,969	591,142
(256,208)	(309,127)
(9,694)	(1,530)
38,215	57,751
3,848,257	4,188,026
113,468	132,730

رصيد بداية السنة

شراء استثمارات في شركات حليفة
حصة المجموعة من أرباح السنة
توزيعات أرباح مقبوضة
تعديلات فرق عملة
حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية

رصيد نهاية السنة

حصة المجموعة من الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
505,773	586,604	البنك العربي الوطني
2,930	2,903	شركة التأمين العربية ش.م.ل
1,266	1,635	أخرى
509,969	591,142	المجموع

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية						
2023			2024			
المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني	المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني	
23,917,483	377,930	23,539,553	25,895,843	262,357	25,633,486	مجموع الموجودات
20,069,226	305,673	19,763,553	21,707,817	184,268	21,523,549	مجموع المطلوبات
978,139	62,780	915,359	1,100,503	102,230	998,273	مجموع الإيرادات
468,170	58,584	409,586	509,361	97,692	411,669	مجموع المصاريف
509,969	4,196	505,773	591,142	4,538	586,604	صافي الأرباح

15. موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التكلفة التاريخية:

بالآلاف الدولارات الامريكية							
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي	
1,299,648	115,423	16,205	345,581	303,509	401,779	117,151	الرصيد كما في اول كانون الثاني 2023
66,750	23,067	305	29,286	8,928	5,103	61	إضافات
(16,382)	(4,262)	(1,108)	(1,965)	(2,228)	(6,819)	-	استيعادات
-	(10,398)	137	(6,588)	16,919	(70)	-	تعديلات خلال السنة
(14,105)	(3,135)	(80)	(4,378)	(4,101)	(2,531)	120	تعديلات فرق عملة
1,335,911	120,695	15,459	361,936	323,027	397,462	117,332	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
94,413	18,415	504	49,649	15,080	3,121	7,644	إضافات
(29,596)	(12,482)	(468)	(7,808)	(3,764)	(5,040)	(34)	استيعادات
(12,924)	(1,668)	(205)	(4,715)	(1,249)	(4,926)	(161)	تعديلات فرق عملة
1,387,804	124,960	15,290	399,062	333,094	390,617	124,781	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
							الاستهلاك المتراكم:
769,255	84,686	13,462	241,952	239,036	190,119	-	الرصيد كما في اول كانون الثاني 2023
69,817	6,985	1,136	33,850	17,301	10,545	-	استهلاك السنة
(13,477)	(1,478)	(1,052)	(2,054)	(2,171)	(6,722)	-	استيعادات
(98)	4	-	(10,143)	10,070	(29)	-	تعديلات خلال السنة
(13,224)	(3,333)	(95)	(4,006)	(3,613)	(2,177)	-	تعديلات فرق عملة
812,273	86,864	13,451	259,599	260,623	191,736	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023
69,924	6,213	875	36,013	16,500	10,323	-	استهلاك السنة
(24,263)	(12,385)	(429)	(7,732)	(3,631)	(86)	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(8,633)	(2,039)	(161)	(3,100)	(894)	(2,439)	-	تعديلات فرق عملة
849,301	78,653	13,736	284,780	272,598	199,534	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024
538,503	46,307	1,554	114,282	60,496	191,083	124,781	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024
523,638	33,831	2,008	102,337	62,404	205,726	117,332	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ 597.4 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2024 (571.7 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2023).

16. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
407,178	435,466	فوائد للقبض
68,708	103,824	مصاريف مدفوعة مقدماً
178,868	296,962	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة *
201,643	164,895	موجودات غير ملموسة **
108,483	99,042	حق استخدام الموجودات ****
398,463	298,889	موجودات متفرقة أخرى
1,363,343	1,399,078	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة. ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.
* إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة:

بآلاف الدولارات الامريكية				
2024				
المجموع	أخرى	مباني	اراضي	
178,868	271	93,701	84,896	رصيد بداية السنة
135,364	-	32,568	102,796	إضافات
(8,927)	-	(6,670)	(2,257)	استيعادات
(2,874)	-	(1,671)	(1,203)	مخصص وخسارة تدني
(5,469)	-	(4,140)	(1,329)	تعديلات فرق عملة
296,962	271	113,788	182,903	رصيد نهاية السنة

2023				
المجموع	أخرى	مباني	اراضي	
177,325	271	91,783	85,271	رصيد بداية السنة
26,647	-	14,186	12,461	إضافات
(23,084)	-	(12,640)	(10,444)	استيعادات
(1,418)	-	113	(1,531)	مخصص وخسارة تدني
(602)	-	259	(861)	تعديلات فرق عملة
178,868	271	93,701	84,896	رصيد نهاية السنة

** إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	أخرى ***	رخص برمجيات	
73,404	201,643	176,129	25,514	رصيد بداية السنة
154,459	20,947	-	20,947	إضافات
-	-	-	-	استيعادات
(25,967)	(47,627)	(31,491)	(16,136)	الاطفاء للسنة
(253)	(10,068)	(9,153)	(915)	تعديلات خلال السنة وفرق عملة
201,643	164,895	135,485	29,410	رصيد نهاية السنة

*** يشمل هذا البند حوالي 98.3 مليون دولار تمثل موجودات غير ملموسة الناتجة عن عملية إستحواذ مجموعة البنك العربي على شركة تابعة بعد طرح الاطفاء المتراكم، حيث استكملت المجموعة كافة الاجراءات القانونية لشراء 90% من حصص شركة جونييه في سويسرا في الربع الثالث من العام 2023.
**** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
87,697	108,483	رصيد بداية السنة
47,138	18,820	إضافات
(26,352)	(28,261)	الاستهلاك للسنة
108,483	99,042	رصيد نهاية السنة

17. موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
البنود التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بالآف الدولارات الامريكية						
2024						
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة	
181,014	623,193	(703)	(360,537)	383,149	601,284	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
17,071	57,892	-	(25,935)	22,975	60,852	مخصص تعويض نهاية الخدمة
13,007	56,763	112	(27,628)	14,967	69,312	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
13,812	58,582	(1,080)	(2,524)	6,340	55,846	تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
46,026	198,489	(15,035)	(18,454)	82,305	149,673	الدخل الشامل الآخر
270,930	994,919	(16,706)	(435,078)	509,736	936,967	أخرى
المجموع						
2023						
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة	
162,266	601,284	489	(439,370)	306,341	733,824	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
18,028	60,852	-	(16,369)	15,112	62,109	مخصص تعويض نهاية الخدمة
15,287	69,312	-	(91,676)	34,605	126,383	فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
13,925	55,846	769	(3,756)	5,253	53,580	تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
34,152	149,673	5,219	(63,676)	89,717	118,413	الدخل الشامل الآخر
243,658	936,967	6,477	(614,847)	451,028	1,094,309	أخرى
المجموع						

إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل. هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
2023	2024
279,945	243,658
135,517	164,280
(173,334)	(133,974)
1,530	(3,034)
243,658	270,930

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال السنة و فرق عملة
رصيد نهاية السنة

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024					
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
776,566	776,566	-	569,741	569,741	-
2,519,136	2,512,362	6,774	3,148,982	3,137,827	11,155
3,295,702	3,288,928	6,774	3,718,723	3,707,568	11,155

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل
المجموع

19. ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2024

المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة			
18,792,378	1,367,888	3,903,317	2,851,129	10,670,044	حسابات جارية وتحت الطلب	
5,638,160	40,044	20,722	43,787	5,533,607	ودائع التوفير	
24,851,792	4,336,782	5,685,063	1,475,762	13,354,185	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
493,437	77,262	163,853	15,232	237,090	شهادات إيداع	
49,775,767	5,821,976	9,772,955	4,385,910	29,794,926	المجموع	

31 كانون الأول 2023

المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			أفراد	
		كبرى	صغيرة ومتوسطة			
17,942,835	990,898	3,506,857	2,595,076	10,850,004	حسابات جارية وتحت الطلب	
5,407,598	33,009	20,092	47,324	5,307,173	ودائع التوفير	
23,956,679	4,066,167	6,299,618	1,652,770	11,938,124	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	
504,141	48,388	122,741	20,528	312,484	شهادات إيداع	
47,811,253	5,138,462	9,949,308	4,315,698	28,407,785	المجموع	

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني 1291.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.6 % من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (1018.2 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.1 % من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد 15434.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 31.1% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (15260.9 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 31.9% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 450.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.9 % من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (428.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.9 % من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 514.7 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1.1% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (524.5 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1.1% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).

20. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
2,166,024	1,655,176	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
640,967	715,346	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,983	1,918	تأمينات التعامل بالهامش
4,513	17,072	تأمينات أخرى
2,813,487	2,389,512	المجموع

21. أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
217,469	261,992	من بنوك مركزية*
292,340	222,831	من بنوك ومؤسسات مالية**
509,809	484,823	المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بالآف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
213,491	168,647	ذات فائدة متغيرة
296,318	316,176	ذات فائدة ثابتة
509,809	484,823	المجموع

- * قام البنك العربي خلال العام 2013 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.6 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (2.5%) لعام 2013 وفائدة متغيرة (1.8%+ ليوراً اشهر) لما بعد عام 2013. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 1.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024 (2.3 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي خلال العام 2016 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.1 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (1.85%+ ليوراً اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 2.8 مليون دولار كما هي في 31 كانون الأول 2024 (3.2 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي خلال العام 2014 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 3.9 مليون دولار لمدة (10) اعوام منها (3) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتم تسديد القسط الاخير من القرض في 15 ايلول 2024 وبلغ رصيد القرض في 31 كانون الاول 2023 حوالي 355 الف دولار.
- * قام البنك العربي خلال العام 2017 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 10.9 مليون دولار لمدة (22) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة 3% (يقع للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن 3.5%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 10.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024 (10.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي خلال العام 2021 بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر 0%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى 42 شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى 12 شهر، حيث بلغ رصيدها 7.5 مليون دولار كما في 31 كانون أول 2024 (16.2 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي ولغاية 31 كانون الأول 2024 بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه 0.5%؛ للسلف خارج عمان و 1%؛ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف 236.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024 (184.4 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 2.5 مليون دولار لمدة (9.5) اعوام منها (2) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في 15 آذار 2026. وبلغ رصيد القرض 2.5 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2024.
- ** قام البنك العربي خلال العام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل 331.3 مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ 100 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread %6.87125 + CAS + SOFR) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من 15 أيلول 2020 و ينتهي آخر قسط 15 أيلول 2025، حيث بلغ الرصيد 18.2 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2024 (36.4 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- ** قام البنك العربي خلال العام 2019 بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 69.8 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread %6.98225 + CAS + SOFR) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من 15 أيلول 2022 و ينتهي آخر قسط 16 آذار 2026، حيث بلغ الرصيد 21 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2024 (35 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- ** قام البنك العربي خلال العام 2020 بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 161.8 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (Spread %7.18325 + CAS + SOFR) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من 15 أيلول 2023 و ينتهي آخر قسط 15 آذار 2027 حيث بلغ الرصيد 80.9 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2024 (113.2 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023).
- * قام البنك العربي بإعادة إقراض 265.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 227.3 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2023 و بنسبة فائدة تتراوح من 2% الى 12%.
- ** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنة وبنسبة فائدة 8.25% حيث بلغ الرصيد 7.1 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 يستحق في آذار 2025.
- ** قام البنك العربي عُمان خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي و الاجتماعي (صندوق بادر) بقيمة 50 مليون دولار لمدة (6) أعوام منها عامان فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة بناءً على سعر فائدة سندات الخزانة الأمريكية لأجل 10 سنوات + 0.25% ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر تموز و كانون ثاني من كل عام و ابتداءً من عام 2026 وبلغ رصيد القرض 25 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024.
- ** قام البنك العربي لتونس بالإقراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد 70.8 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 (100.8 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023) حيث أن أدني سعر فائدة (0.7%) وأعلى سعر فائدة (9.9%) وتاريخ آخر استحقاق 19 أيار 2032 ، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
38,126	24,924
19,892	27,727
42,737	18,099
100,755	70,750

قروض تستحق خلال سنة
قروض تستحق بعد سنة وأقل من ثلاث سنوات
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

22. مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
293,029	337,202
344,633	452,122
(300,460)	(372,382)
337,202	416,942

رصيد بداية السنة

مصرف ضريبة الدخل للسنة*

ضريبة دخل مدفوعة

رصيد نهاية السنة

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة.

يمثل مصرف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
344,633	452,122
-	7,948
(135,123)	(163,806)
172,728	133,398
5,675	17,427
(408)	(8,669)
387,505	438,420

مصرف ضريبة الدخل للسنة

الضريبة على فوائد السندات الراسمالية الشريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة

موجودات ضريبية للسنة

اطفاء موجودات ضريبية

مطلوبات ضريبية للسنة

اطفاء مطلوبات ضريبية

المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن 38% (35% ضريبة دخل + 3% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2024 و كما في 31 كانون الأول 2023. و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي 30.3% كما في 31 كانون الأول 2024 و 31.8% كما في 31 كانون الأول 2023.
- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام 2023 مثل البنك العربي الامارات والبنك العربي فلسطين، وعام 2022 مثل الشركة العربية الوطنية للتأجير.

23. مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
2024					
رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	ما قيد للإيرادات	إستخدامات أو تحويل	إضافات	رصيد بداية السنة
115,356	(4,480)	-	(34,535)	29,506	124,865
16,134	(718)	(566)	(160)	7,776	9,802
111,214	(3,637)	(5,183)	(2,260)	12,267	110,027
242,704	(8,835)	(5,749)	(36,955)	49,549	244,694

2023					
رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	ما قيد للإيرادات	إستخدامات أو تحويل	إضافات	رصيد بداية السنة
124,865	(7,070)	-	(23,513)	31,789	123,659
9,802	118	(1,254)	(246)	3,201	7,983
110,027	(2,072)	(89)	(19)	11,426	100,781
244,694	(9,024)	(1,343)	(23,778)	46,416	232,423

24. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكىة		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
418,639	447,132	فوائد للدفع
159,882	234,276	أوراق للدفع
68,370	94,414	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
232,408	255,942	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
17,507	17,281	أرباح ستوزع على المساهمين
116,425	108,686	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *
106,488	98,719	التزامات عقود مستأجرة
571,603	630,411	مطلوبات أخرى
1,691,322	1,886,861	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكىة					
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	فئات التصنيف الائتماني:
1,125,924	1,043,176	-	-	1,043,176	متدنية المخاطر/ عاملة
16,794,589	18,423,910	-	985,292	17,438,618	مقبولة المخاطر/ عاملة
94,451	94,883	94,883	-	-	غير عاملة
18,014,964	19,561,969	94,883	985,292	18,481,794	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكىة					
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	رصيد بداية السنة
17,499,024	18,014,964	94,451	651,936	17,268,577	تعرضات جديدة خلال العام
6,077,272	10,188,054	4,983	294,409	9,888,662	التعرضات المستحقة
(5,726,657)	(8,464,708)	(10,304)	(190,463)	(8,263,941)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(4)	(57,148)	57,152	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(156)	304,049	(303,893)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	6,524	(6,093)	(431)	تعديلات فرق عملة
165,325	(176,341)	(611)	(11,398)	(164,332)	
18,014,964	19,561,969	94,883	985,292	18,481,794	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكىة					
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (تجميى)	المرحلة 1 (تجميى)	رصيد بداية السنة
176,384	116,425	54,542	15,997	45,886	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام
24,093	10,071	4,891	1,959	3,221	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
(21,646)	(17,282)	(3,081)	(1,859)	(12,342)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	(502)	502	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	1,961	(1,961)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	67	(67)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير المرحلة
(387)	1,806	-	1,806	-	تعديلات خلال السنة
(61,839)	(367)	165	(83)	(449)	تعديلات فرق عملة
(180)	(1,967)	(200)	(482)	(1,285)	
116,425	108,686	56,384	18,730	33,572	رصيد نهاية السنة

25. مطلوبات ضريبية مؤجلة

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
2024					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
24,167	150,015	(3,661)	(1,014)	74,316	80,374
24,167	150,015	(3,661)	(1,014)	74,316	80,374
2023					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
16,113	80,374	8,600	(2,500)	34,412	39,862
16,113	80,374	8,600	(2,500)	34,412	39,862

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
2023	2024
9,253	16,113
5,689	17,480
(463)	(8,700)
1,634	(726)
16,113	24,167

26. رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة 926.6 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023. يبلغ رأس المال المصرح به 640.8 مليون سهم (قيمه اسميه 1.41 دولار أمريكي للسهم الواحد)

ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار 1225.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

27. إحتياطي إجباري

بلغ رصيد الإحتياطي الإجباري 926.6 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

28. إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الإحتياطي الإختياري 977.3 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 و يستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة و يحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

29. إحتياطي عام

بلغ رصيد الإحتياطي العام 1211.9 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 و يستخدم الإحتياطي العام في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة و يحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

30. إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة 153 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

31. إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
2023	2024
(400,986)	(323,174)
77,812	(128,203)
(323,174)	(451,377)

32. إحتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
(362,590)	(333,110)
31,256	(38,447)
(1,776)	4,315
(333,110)	(367,242)

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة
خسائر (أرباح) متحققة محولة للأرباح المدورة

رصيد نهاية السنة**33. سندات رأسمالية الشريحة الأولى**

أ- قام بنك عُمان العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في 4 حزيران 2021 اصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة 250 مليون دولار وبسعر فائدة ثابت 7.625 %، سنويا الفائدة مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك.
- في 16 تشرين اول 2023، أصدر البنك سندات بقيمة 50 مليون ريال عماني (أي ما يعادل 129.9 مليون دولار) من خلال الاكتتاب الخاص. وبسعر فائدة ثابت 7 % سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.
- في 9 تشرين اول 2024 قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن طريق اصدار سندات قابلة للتحويل الالزامي الى اسهم بسعر فائدة ثابت 6% بقيمة 26 مليون دولار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي، لم تظهر حصة البنك العربي ش م ع البالغة حوالي 13 مليون دولار ضمن رصيد هذا البند حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة وظهرت حصة الاقلية بمبلغ 13.27 مليون دولار. يتم التعامل مع الفائدة كخصم من حقوق المساهمين وهي غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.
- في 11 كانون اول 2024 قام بنك العز الاسلامي التابع للبنك باصدار صكوك المضاربة الاضافية غير المضمونة والثانوية والدائمة من المستوى الاول بقيمة 30 مليون ريال عماني (تعادل 78 مليون دولار) بمعدل ربح 6.5% سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من الحقوق الارباح غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك لم يظهر ضمن رصيد هذا البند استثمار الشركة التابعة البنك العربي الاسلامي الدولة بمبلغ يعادل 10 مليون دولار حيث يتم استبعاد الارصدة والمعاملات بين شركات المجموعة.

تشكل السندات أعلاه التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة ل ضمانات البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32): الأدوات المالية - التصنيف وهذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات المذكورة في الفقرة (1) 4 كانون الثاني 2026 وفي الفقرة (2) 16 تشرين اول 2028 يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد الفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

ب- قام البنك العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في 10 تشرين الأول 2023 أتم البنك العربي ش م ع فروع الأردن عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي وبسعر فائدة ثابت 8% سنويا، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.
- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص ووفقاً لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في 10 نيسان 2029.

34. الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
2023	2024
3,289,293	3,846,009
-	75,612
3,289,293	3,921,621
800,695	969,126
1,776	(4,315)
(231,640)	(277,402)
(13,634)	(26,839)
(481)	35,818
3,846,009	4,618,009

رصيد بداية السنة كما تم اظهاره

تعديلات سنوات سابقة تخص شركات حليفة
رصيد بداية السنة المعدل
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة
الأرباح الموزعة
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة 1 - بالصافي
تعديلات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه 361.4 مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 آذار 2024 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بنسبة 30% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل 271.1 مليون دولار أمريكي).

34. الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024		
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %
521	52,537	35.76	595	49,891	35.76
54	25,867	48.71	(349)	25,570	48.71
1,138	9,390	32.00	2,139	20,666	32.00
27,228	480,379	51.00	40,323	495,310	51.00
-	-	-	(4,744)	64,382	36.23
-	6,938	-	-	6,481	-
28,941	575,111	-	37,964	662,300	-
المجموع					

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بالآلاف الدولارات الامريكية								
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024					
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	المصرف العربي العراق	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس
195,841	10,390,994	103,223	2,480,246	209,767	195,621	11,091,375	113,437	2,614,017
166,497	9,449,074	49,966	2,310,521	32,113	131,040	10,120,179	60,792	2,452,513
29,344	941,920	53,257	169,725	177,654	64,581	971,196	52,645	161,504
13,000	312,989	3,884	106,599		19,135	329,442	3,977	120,629
9,444	259,600	3,773	105,142	13,096	12,450	250,378	4,693	118,964
3,556	53,389	111	1,457	(13,096)	6,685	79,064	(716)	1,665
صافي الأرباح (الخسائر)								
مجموع الموجودات								
مجموع المطلوبات								
إجمالي الدخل								
مجموع المصروفات								

35. فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
2,419,669	2,587,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة*
465,674	521,808	أرصدة لدى بنوك مركزية
226,917	229,873	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
15,706	25,969	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
17,612	20,434	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
514,100	628,133	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
3,659,678	4,013,607	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
2024					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبرى	صغيرة ومتوسطة	
74,868	6,179	16,140	44,465	6,486	1,598
386,591	14,666	-	251,991	108,171	11,763
1,741,698	156,244	4,048	1,035,753	135,822	409,831
355,661	-	-	33,980	42,864	278,817
28,572	-	-	-	-	28,572
2,587,390	177,089	20,188	1,366,189	293,343	730,581
المجموع					
2023					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبرى	صغيرة ومتوسطة	
64,896	1,918	11,405	42,736	6,803	2,034
364,115	20,551	52	237,784	95,394	10,334
1,656,050	113,065	3,545	983,909	140,609	414,922
309,256	-	-	29,946	32,524	246,786
25,352	-	-	-	-	25,352
2,419,669	135,534	15,002	1,294,375	275,330	699,428
المجموع					

36. فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
2023	2024
1,318,501	1,531,867
180,536	186,307
68,502	98,021
29,884	25,505
25,045	26,621
1,622,468	1,868,321
المجموع	

ودائع عملاء *

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
2024				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	
138,716	48,562	45,193	3,529	41,432
72,684	255	196	783	71,450
1,260,941	275,069	291,206	74,764	619,902
59,526	1,966	13,855	829	42,876
1,531,867	325,852	350,450	79,905	775,660
المجموع				
2023				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	
123,923	38,351	42,461	2,475	40,636
63,297	174	104	1,125	61,894
1,073,128	232,131	261,327	72,713	506,957
58,153	6,114	9,379	1,258	41,402
1,318,501	276,770	313,271	77,571	650,889
المجموع				

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

37. صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
119,291	116,480	عمولات دائنة:
119,973	127,922	- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
50,245	65,062	- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
248,513	274,548	- حسابات مداراة لصالح العملاء
(112,909)	(130,944)	أخرى
		ينزل: عمولات مدينة
425,113	453,068	صافي ايراد العمولات

38. ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
2024				
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح غير متحققة	أرباح متحققة	
3,787	-	338	3,449	أذونات خزينة وسندات
2,257	-	2,257	-	أسهم شركات
54	-	54	-	صناديق استثمارية
6,098	-	2,649	3,449	المجموع
2023				
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح غير متحققة	أرباح متحققة	
3,646	-	2,514	1,132	أذونات خزينة وسندات
922	-	922	-	أسهم شركات
45	-	45	-	صناديق استثمارية
4,613	-	3,481	1,132	المجموع

39. إيرادات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
14,810	15,682	إيرادات خدمات العملاء
2,856	3,265	بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات اخرى
(56)	(509)	(خسائر) مشتقات مالية
26,470	40,699	إيرادات أخرى
44,080	59,137	المجموع

40. نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
514,571	566,033	رواتب ومنافع
50,082	53,601	الضمان الاجتماعي
8,394	8,913	صندوق الادخار
4,712	4,782	تعويض نهاية الخدمة
18,219	18,822	نفقات طبية
4,606	4,971	نفقات تدريب
100,326	108,808	علاوات
16,764	20,274	أخرى
717,674	786,204	المجموع

41. مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
2023	2024	
107,691	108,232	مصاريف مكاتب
111,379	121,082	مصاريف مكتبية
76,404	80,138	مصاريف خدمات خارجية
23,727	25,571	رسوم
86,407	100,811	مصاريف أنظمة المعلومات
76,708	75,378	مصاريف إدارية أخرى
482,316	511,212	المجموع

42. مشتقات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2024							
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق							
أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	خلال 3 أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
-	34,706	199,022	166,393	400,121	3,040	3,094	عقود أسعار آجلة
1,321,962	743,226	295,246	43,338	2,403,772	31,215	36,890	عقود فوائد آجلة
-	191,820	3,191,712	9,457,591	12,841,123	49,802	81,248	عقود عملات أجنبية آجلة
1,321,962	969,752	3,685,980	9,667,322	15,645,016	84,057	121,232	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
853,430	1,249,033	336,923	12,323	2,451,709	47,246	70,032	عقود فوائد آجلة
-	-	181,198	-	181,198	-	-	عقود عملات أجنبية آجلة
853,430	1,249,033	518,121	12,323	2,632,907	47,246	70,032	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة
1,053,779	70,813	-	-	1,124,592	24,627	16,182	عقود فوائد آجلة
-	-	36,097	11,355	47,452	193	342	عقود عملات أجنبية آجلة
1,053,779	70,813	36,097	11,355	1,172,044	24,820	16,524	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية
3,229,171	2,289,598	4,240,198	9,691,000	19,449,967	156,123	207,788	المجموع

31 كانون الأول 2023

القيمة الاسمية حسب الاستحقاق							
أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	خلال 3 أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
38,788	18,207	93,127	280,981	431,103	5,324	6,088	عقود أسعار آجلة
1,844,147	52,368	210,796	49,797	2,157,108	29,685	31,690	عقود فوائد آجلة
-	233,266	3,671,850	11,664,748	15,569,864	108,033	92,877	عقود عملات أجنبية آجلة
1,882,935	303,841	3,975,773	11,995,526	18,158,075	143,042	130,655	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
641,876	888,768	226,752	29,118	1,786,514	53,905	86,523	عقود فوائد آجلة
-	-	147,961	15,057	163,018	-	-	عقود عملات أجنبية آجلة
641,876	888,768	374,713	44,175	1,949,532	53,905	86,523	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة
-	-	-	4,154	4,154	-	-	عقود فوائد آجلة
-	7,503	32,050	15,854	55,407	591	451	عقود عملات أجنبية آجلة
-	7,503	32,050	20,008	59,561	591	451	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية
2,524,811	1,200,112	4,382,536	12,059,709	20,167,168	197,538	217,629	المجموع

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

43. تركيز الموجودات والإيرادات والمصرفيات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الأردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والإيرادات والمصرفيات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
3,150,270	3,395,007	2,340,140	2,490,230	810,130	904,777
68,273,971	71,230,521	48,440,585	50,572,861	19,833,386	20,657,660
77,349	115,360	47,242	79,285	30,107	36,075
				إجمالي الدخل	
				الموجودات	
				المصرفيات الرأسمالية	

44. قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقفاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تبنق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيسياً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

2. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.
- إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالحفاظ على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولى إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة والحفاظ من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأدوات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعمولات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصاً فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء كانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج "عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بالآف الدولارات الامريكية						
2024						
الخدمات المصرفية للأفراد						
المجموع	مجموعات اخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
3,395,007	628,589	445,494	(279,039)	1,345,229	1,254,734	إجمالي الدخل
-	-	153,521	698,359	(735,808)	(116,072)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
490,730	-	101,354	87	60,980	328,309	ينزل خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
43,800	-	12,327	3,424	4,461	23,588	مخصصات اخرى
553,418	9,844	334,855	41,984	30,800	135,935	المصاريف الادارية المباشرة
2,307,059	618,745	150,479	373,825	513,180	650,830	نتائج أعمال القطاع
861,549	-	204,332	157,490	123,564	376,163	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
1,445,510	618,745	(53,853)	216,335	389,616	274,667	الربح قبل الضرائب
438,420	187,664	(16,333)	65,614	118,170	83,305	ينزل: ضريبة الدخل
1,007,090	431,081	(37,520)	150,721	271,446	191,362	ربح السنة
117,551	-	39,042	3,316	39,885	35,308	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
معلومات أخرى						
67,042,495	3,528,405	8,815,405	2,909,371	26,926,188	24,863,126	موجودات القطاع
-	5,986,214	2,597,883	14,727,966	-	-	الموجودات بين القطاعات
4,188,026	4,188,026	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
71,230,521	13,702,645	11,413,288	17,637,337	26,926,188	24,863,126	مجموع الموجودات
59,095,622	1,567,746	11,413,288	17,637,337	6,431,653	22,045,598	مطلوبات القطاع
12,134,899	12,134,899	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	20,494,535	2,817,528	مطلوبات بين القطاعات
71,230,521	13,702,645	11,413,288	17,637,337	26,926,188	24,863,126	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

44. قطاعات الاعمال

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بالآلاف الدولارات الامريكية 2023						
الخدمات المصرفية للأفراد			الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية			
المجموع	مجموعات اخرى	خدمات التجزئة	التخية	الخزينة		
3,150,270	539,354	470,773	(217,257)	1,157,545	1,199,855	إجمالي الدخل
-	-	103,077	590,162	(591,774)	(101,465)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
592,282	-	14,604	(193)	107,024	470,847	ينزل خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
45,073	-	14,844	4,220	5,375	20,634	مخصصات اخرى
503,555	8,483	294,613	36,439	25,627	138,393	المصاريف الادارية المباشرة
2,009,360	530,871	249,789	332,439	427,745	468,516	نتائج أعمال القطاع
792,219	1,788	213,689	114,585	113,858	348,299	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
1,217,141	529,083	36,100	217,854	313,887	120,217	الربح قبل الضرائب
387,505	168,446	11,493	69,359	99,934	38,273	ينزل: ضريبة الدخل
829,636	360,637	24,607	148,495	213,953	81,944	ربح السنة
95,784	-	45,132	6,211	8,268	36,173	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
معلومات أخرى						
64,425,714	2,249,965	9,169,813	4,170,575	26,021,969	22,813,392	موجودات القطاع
-	6,605,730	2,103,523	14,067,142	-	-	الموجودات بين القطاعات
3,848,257	3,848,257	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
68,273,971	12,703,952	11,273,336	18,237,717	26,021,969	22,813,392	مجموع الموجودات
56,917,120	1,347,101	11,273,336	18,237,717	4,990,175	21,068,791	مطلوبات القطاع
11,356,851	11,356,851	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	21,031,794	1,744,601	مطلوبات بين القطاعات
68,273,971	12,703,952	11,273,336	18,237,717	26,021,969	22,813,392	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

45. إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

- تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبيّن الإيضاح (46-ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعزف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبيّن الإيضاح (53) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (49) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبيّن الإيضاح (47) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1. مخاطر أسعار الفائدة

تم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة ويتم الإشراف عليها بشكل مستمر. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المحفظة البنكية بسبب نشاط البنك المحدود في محفظة التداول. كما ان تعرضات الخزينة التي تزيد عن سنة واحدة يتم ادارتها بشكل محكم وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (48) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.**2. مخاطر أسواق رأس المال**

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

3. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن التعرض لمخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من عدم التطابق في مراكز الأصول والمطلوبات بعملات غير العملة الوظيفية لدولة التواجد. إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبيّن الإيضاح (50) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

46. مخاطر الائتمان

أ. إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر):

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
2023	2024	
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
12,439,777	11,970,556	أرصدة لدى بنوك مركزية
4,204,480	3,748,388	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
273,807	258,832	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
23,857	41,676	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
409,939	693,621	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
33,158,248	34,383,335	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
10,116,559	10,383,348	للأفراد
3,537,675	3,749,190	للشركات الصغيرة والمتوسطة
16,061,142	16,266,891	للشركات الكبرى
258,170	461,028	للبنوك والمؤسسات المالية
3,184,702	3,522,878	للحكومات والقطاع العام
10,376,401	11,992,602	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
217,629	207,788	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
475,886	539,290	موجودات أخرى
61,580,024	63,836,088	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
17,898,539	19,453,283	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
79,478,563	83,289,371	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2024:

اجمالي قيمة التعرض	
	التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
12,438,955	أرصدة لدى بنوك مركزية
3,751,194	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
259,633	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
41,676	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
694,056	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
38,291,761	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
10,889,321	للأفراد
4,407,590	للشركات الصغيرة والمتوسطة
18,988,621	للشركات الكبرى
464,756	للبنوك والمؤسسات المالية
3,541,473	للحكومات و القطاع العام
12,041,830	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
207,788	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
539,290	موجودات أخرى
68,266,183	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
19,561,969	المجموع
87,828,152	المجموع الكلي
83,930,305	المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2023

بآلاف الدولارات الامريكية
القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية
468,399	12,438,955	-	-	-	-	-	-	-
2,806	3,751,194	-	-	-	-	-	-	-
801	259,633	-	-	-	-	-	-	-
-	41,676	-	-	-	-	-	-	-
435	694,056	-	-	-	-	-	-	-
3,083,633	20,685,783	17,605,978	7,940,206	496,274	1,095,464	6,466,113	269,679	1,338,242
372,504	7,241,391	3,647,930	1,065,729	223,897	173,175	1,803,689	2,781	378,659
511,208	1,834,155	2,573,435	1,087,477	16,733	132,260	1,056,968	33,400	246,597
2,177,860	9,139,739	9,848,882	4,578,285	255,644	790,029	3,593,763	189,343	441,818
3,466	462,975	1,781	1,613	-	-	-	168	-
18,595	2,007,523	1,533,950	1,207,102	-	-	11,693	43,987	271,168
49,228	12,041,830	-	-	-	-	-	-	-
-	207,788	-	-	-	-	-	-	-
-	539,290	-	-	-	-	-	-	-
3,605,302	50,660,205	17,605,978	7,940,206	496,274	1,095,464	6,466,113	269,679	1,338,242
108,686	14,534,689	5,027,280	3,563,967	27,184	81,730	260,685	47,635	1,046,079
3,713,988	65,194,894	22,633,258	11,504,173	523,458	1,177,194	6,726,798	317,314	2,384,321
3,535,448	60,585,201	23,345,104	10,784,616	541,660	1,277,362	7,072,780	450,493	3,218,193

46. مخاطر الائتمان

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2024:

اجمالي قيمة التعرض	
-	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
-	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,787,344	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
447,977	للأفراد
536,086	للشركات الصغيرة والمتوسطة
1,800,012	للشركات الكبرى
2,982	للبنوك والمؤسسات المالية
287	للحكومات والقطاع العام
-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
-	موجودات أخرى
2,787,344	مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
94,883	التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
2,882,227	مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
3,131,714	المجموع الكلي
	المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2023

د-1 - اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الامريكىة					
31 كانون الأول 2024					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها (%)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
10.9%	94,982	-	-	94,982	868,556
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
12.4%	907,631	303,932	2,787,344	603,699	4,522,496
52.0%	19,947	-	-	19,947	38,375
12.4%	1,022,560	303,932	2,787,344	718,628	5,429,427
22.9%	247,172	6,364	94,883	240,808	985,292
13.7%	1,269,732	310,296	2,882,227	959,436	6,414,719
2.0%	170,906	414,228	3,131,714	(243,322)	5,441,210

بالآلاف الدولارات الامريكىة								
القيمة العادلة للضمانات								
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,850,371	1,939,543	847,801	390,325	35,815	9,032	356,788	31,253	24,588
241,133	358,510	89,467	19,829	5,421	1,474	52,487	380	9,876
370,645	342,981	193,105	51,174	1,229	951	133,769	1,363	4,619
1,235,451	1,234,783	565,229	319,322	29,165	6,607	170,532	29,510	10,093
2,931	2,982	-	-	-	-	-	-	-
211	287	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,850,371	1,939,543	847,801	390,325	35,815	9,032	356,788	31,253	24,588
56,384	72,358	22,525	15,192	1,528	-	2,902	-	2,903
1,906,755	2,011,901	870,326	405,517	37,343	9,032	359,690	31,253	27,491
2,050,658	2,029,121	1,102,593	626,299	25,581	19,940	353,412	38,158	39,203

بالآلاف الدولارات الامريكىة						د-2 - التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
31 كانون الأول 2024						
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	
-	-	-	-	-	465,262	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%1.1	29,045	100,029	1,850,371	(70,984)	866,692	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
%1.4	343	-	-	343	25,355	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
%0.9	29,388	100,029	1,850,371	(70,641)	1,357,309	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
%2.0	1,459	67	56,384	1,392	18,730	مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
%0.9	30,847	100,096	1,906,755	(69,249)	1,376,039	المجموع الكلي
%-1.0	(31,389)	243,339	2,050,658	(274,728)	1,122,390	المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2023

46. مخاطر الائتمان

د - 3 - إجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجمعي)	المرحلة الثانية (افرادي)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	94,982	-	94,982
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
74,177	137,462	21,937	(85,222)	907,631	303,932	603,699
343	-	-	343	19,947	-	19,947
74,520	137,462	21,937	(84,879)	1,022,560	303,932	718,628
3,265	67	-	3,198	247,172	6,364	240,808
77,785	137,529	21,937	(81,681)	1,269,732	310,296	959,436
(3,404)	272,850	(33)	(276,221)	170,906	414,228	(243,322)

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية				التصنيف الائتماني
31 كانون الأول 2024				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	
2,021,000	1,981,613	39,387	-	القطاع الخاص:
549,343	465,552	79,428	4,363	من AAA إلى A-
3,762	-	-	3,762	من BBB+ إلى B-
272,559	205,103	67,456	-	أقل من B-
9,881,235	9,340,334	507,350	33,551	غير مصنف
12,727,899	11,992,602	693,621	41,676	حكومات وقطاع عام
				المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				التصنيف الائتماني
31 كانون الأول 2023				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	
1,043,940	1,002,336	41,604	-	القطاع الخاص:
384,887	314,150	65,865	4,872	من AAA إلى A-
5,571	-	-	5,571	من BBB+ إلى B-
145,146	145,146	-	-	أقل من B-
9,230,653	8,914,769	302,470	13,414	غير مصنف
10,810,197	10,376,401	409,939	23,857	حكومات وقطاع عام
				المجموع

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاة حسب التصنيف الداخلي لدى المجموعة:

بالآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2024						
مستوى احتمالية الخسارة %						
متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر	الى	من	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
0 - 67	24,078,138	15.5	-	787,956	24,079,987	6-1
0 - 58.73	946,058	24	24	313,935	983,086	7
-	204,154	100	100	69,249	211,665	8
-	241,410	100	100	146,918	334,357	9
-	1,560,469	100	100	1,634,204	2,241,322	10
54.63	10,436,739	57	0.04	131,371	10,441,344	غير مصنف
-	37,466,968	-	-	3,083,633	38,291,761	المجموع
بالآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2023						
مستوى احتمالية الخسارة %						
متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر	الى	من	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
0 - 44.30	23,246,394	19	-	686,382	23,250,705	6-1
30.59 - 39	699,919	24	24	256,738	726,823	7
-	152,081	100	100	81,337	171,502	8
-	388,158	100	100	238,550	517,101	9
-	1,611,945	100	100	1,676,229	2,348,660	10
54.63	10,064,906	57	0.8	65,919	10,064,906	غير مصنف
-	36,163,403	-	-	3,005,155	37,079,697	المجموع

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بالآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	بقية دول العالم	أمريكا	أوروبا	آسيا *	البلدان العربية الأخرى	الأردن
11,970,556	12,883	-	1,103,710	1,425	4,773,929	6,078,609
4,007,220	66,623	682,303	1,417,582	398,448	1,075,552	366,712
41,676	4,220	-	3,905	-	33,551	-
693,621	-	-	140,243	-	533,283	20,095
34,383,335	944,725	12,502	2,243,361	734,243	21,201,995	9,246,509
10,383,348	377,581	264	329,863	4,887	5,845,371	3,825,382
3,749,190	282,366	9,133	699,522	80,183	1,725,413	952,573
16,266,891	284,778	3,105	1,127,470	649,173	10,199,067	4,003,298
461,028	-	-	86,506	-	215,358	159,164
3,522,878	-	-	-	-	3,216,786	306,092
11,992,602	392,131	451,939	1,517,298	303,427	4,946,588	4,381,219
207,788	2,584	133	122,323	795	80,265	1,688
539,290	4,881	64	79,857	6,162	345,314	103,012
63,836,088	1,428,047	1,146,941	6,628,279	1,444,500	32,990,477	20,197,844
61,580,024	1,248,612	1,097,838	6,933,587	1,169,478	32,187,809	18,942,700

* باستثناء البلدان العربية.

46. مخاطر الائتمان

ح-1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1		
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
20,197,844	32,319	79,962	618,598	3,725,489	15,741,476	الأردن
32,990,477	118,538	397,968	2,880,859	5,392,280	24,200,832	البلدان العربية الأخرى
1,444,500	-	-	-	4,886	1,439,614	آسيا *
6,628,279	2	7,967	20,054	321,901	6,278,355	أوروبا
1,146,941	-	-	-	264	1,146,677	أمريكا
1,428,047	4,796	18,145	11,499	356,513	1,037,094	بقية دول العالم
63,836,088	155,655	504,042	3,531,010	9,801,333	49,844,048	المجموع
61,580,024	156,068	188,976	3,467,001	9,845,215	47,922,764	المجموع كما في 31 كانون الأول 2023

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

عقارات	انشاءات	صناعة وتعددين	افراد	
-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	8,125	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,737	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,258,014	1,818,040	5,044,430	10,383,348	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
7,001	-	115,327	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	-	109	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
11,890	18,846	61,553	28,882	موجودات أخرى
1,280,642	1,836,886	5,229,544	10,412,230	المجموع
1,398,693	2,009,783	4,918,085	10,142,790	المجموع كما في 31 كانون الأول 2023

ي-1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1		
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
10,412,230	77,973	504,042	-	9,801,333	28,882	افراد
5,229,544	5,578	-	569,847	-	4,654,119	صناعة وتعددين
1,836,886	35,322	-	491,647	-	1,309,917	انشاءات
1,280,642	5,974	-	182,269	-	1,092,399	عقارات
4,626,959	2,234	-	724,699	-	3,900,026	تجارة
390,747	4,848	-	85,012	-	300,887	زراعة
920,911	2,717	-	254,024	-	664,170	سياحة وفنادق
587,284	2,613	-	76,766	-	507,905	نقل
32,941	-	-	-	-	32,941	اسهم
6,120,518	18,319	-	514,868	-	5,587,331	خدمات عامة
6,851,376	1	-	10,015	-	6,841,360	بنوك ومؤسسات مالية
25,546,050	76	-	621,863	-	24,924,111	الحكومة والقطاع العام
63,836,088	155,655	504,042	3,531,010	9,801,333	49,844,048	المجموع
61,580,024	156,068	188,976	3,467,001	9,845,215	47,922,764	المجموع كما في 31 كانون الأول 2023

بالآلاف الدولارات الامريكية

31 كانون الأول 2024

شركات

المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة
11,970,556	11,970,556	-	-	-	-	-	-	-
4,007,220	-	4,007,220	-	-	-	-	-	-
41,676	33,551	-	-	-	-	-	-	-
693,621	507,350	104,157	77,382	-	995	-	-	-
34,383,335	3,522,878	461,028	5,399,417	32,941	575,996	905,668	388,133	4,593,442
11,992,602	9,340,334	2,053,875	476,065	-	-	-	-	-
207,788	82	185,974	19,088	-	128	-	76	2,331
539,290	171,299	39,122	148,566	-	10,165	15,243	2,538	31,186
63,836,088	25,546,050	6,851,376	6,120,518	32,941	587,284	920,911	390,747	4,626,959
61,580,024	24,990,683	6,103,653	5,880,332	37,049	405,249	797,365	433,628	4,462,714

47. مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5%) عن الاسعار القائمة كما 31 كانون الاول 2024 و 2023 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024		
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر
69,469	-	69,469	74,763	-	74,763
93,204	85,352	7,852	85,923	82,851	3,072
19,013	17,455	1,558	21,051	19,424	1,627
181,686	102,807	78,879	181,737	102,275	79,462

حساسية اسعار الفوائد

حساسية اسعار الصرف

حساسية اسعار ادوات الملكية

المجموع

48. مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدولارات الامريكية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	1,116,169	1,116,169
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	1,514,008	1,514,008
ارصدة لدى بنوك مركزية	7,394,853	-	-	-	-	-	3,061,695	10,456,548
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3,053,798	729,613	155,746	68,063	-	-	-	4,007,220
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	4,888	9,902	3,966	5,901	-	17,019	32,546	74,222
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	7,996,092	6,544,395	4,303,981	2,884,076	4,208,243	8,446,548	-	34,383,335
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	46,414	70,644	28,447	92,838	137,896	317,382	388,471	1,082,092
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	794,650	1,223,131	1,102,058	1,768,222	3,309,788	3,794,753	-	11,992,602
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	4,188,026	4,188,026
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	538,503	538,503
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	303,342	161,126	107,525	48,268	88,321	80,028	818,256	1,606,866
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	270,930	270,930
مجموع الموجودات	19,594,037	8,738,811	5,701,723	4,867,368	7,744,248	12,655,730	11,928,604	71,230,521
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,542,332	490,933	21,745	2,000	91,972	-	569,741	3,718,723
ودائع عملاء	13,750,089	5,980,838	3,651,009	7,726,388	2,313,188	919,807	15,434,448	49,775,767
تأمينات نقدية	624,046	529,533	197,012	391,632	151,781	57,214	438,294	2,389,512
أموال مقترضة	200,639	151,453	32,127	17,822	42,067	40,715	-	484,823
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	416,942	416,942
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	242,704	242,704
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	261,093	69,836	127,673	32,377	109,343	63,352	1,379,310	2,042,984
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	24,167	24,167
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	17,378,199	7,222,593	4,029,566	8,170,219	2,708,351	1,081,088	18,505,606	59,095,622
الفجوة للفتنة	2,215,838	1,516,218	1,672,157	(3,302,851)	5,035,897	11,574,642	(6,577,002)	12,134,899

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2023 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بالآلاف الدولارات الامريكية								
المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر واحد	الموجودات
810,683	810,683	-	-	-	-	-	-	النقد في الخزينة
1,554,990	1,554,990	-	-	-	-	-	-	احتياطي اجباري
10,884,787	3,173,812	-	-	-	-	-	7,710,975	ارصدة لدى بنوك مركزية
4,478,287	-	-	47,610	11,038	215,159	913,749	3,290,731	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
55,012	31,155	-	-	91	-	12,475	11,291	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
33,158,248	-	5,258,100	2,900,425	3,221,797	4,567,938	8,838,756	8,371,232	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
759,038	349,099	216,139	125,524	35,382	1,569	31,325	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
10,376,401	-	1,987,606	3,208,617	1,217,576	1,200,870	1,547,006	1,214,726	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
3,848,257	3,848,257	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
523,638	523,638	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,580,972	709,516	49,864	69,436	20,760	95,714	165,702	469,980	موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
243,658	243,658	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
68,273,971	11,244,808	7,511,709	6,351,612	4,506,644	6,081,250	11,509,013	21,068,935	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية								
3,295,702	776,566	-	-	-	173	1,430,283	1,088,680	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
47,811,253	15,260,895	426,225	2,479,894	6,874,397	3,460,375	5,474,742	13,834,725	ودائع عملاء
2,813,487	253,252	73,999	126,947	376,056	191,063	446,263	1,345,907	تأمينات نقدية
509,809	-	39,627	23,437	22,944	40,219	25,667	357,915	أموال مقترضة
337,202	337,202	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
244,694	244,694	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
1,888,860	1,211,764	34,965	28,078	54,779	98,312	282,207	178,755	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
16,113	16,113	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
56,917,120	18,100,486	574,816	2,658,356	7,328,176	3,790,142	7,659,162	16,805,982	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
11,356,851	(6,855,678)	6,936,893	3,693,256	(2,821,532)	2,291,108	3,849,851	4,262,953	الفجوة للفئة

49. مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدولارات الامريكية								
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,614,784	417,816	21,745	2,000	91,972	-	570,639	3,718,956
ودائع عملاء	11,347,223	5,387,649	3,474,759	7,090,344	1,875,305	729,072	20,322,525	50,226,877
تأمينات نقدية	526,415	636,469	199,160	395,521	336,849	57,214	247,303	2,398,931
أموال مقترضة	8,256	34,769	18,467	32,225	240,131	170,321	-	504,169
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	416,942	416,942
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	242,704	242,704
مشتقات مالية - قيمة عادلة	28,912	28,390	12,631	8,264	33,863	44,063	-	156,123
سالية	238,281	204,675	112,282	25,228	75,546	16,788	1,214,061	1,886,861
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	24,167	24,167
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	14,763,871	6,709,768	3,839,044	7,553,582	2,653,666	1,017,458	23,038,341	59,575,730
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	15,191,503	5,167,326	4,395,442	4,532,502	9,933,466	18,336,072	13,676,990	71,233,301

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2023:

بالآلاف الدولارات الامريكية								
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1,088,688	1,430,395	193	-	-	-	776,706	3,295,982
ودائع عملاء	12,245,701	5,021,204	3,341,405	6,390,245	2,427,826	912,639	17,942,835	48,281,855
تأمينات نقدية	1,135,397	446,667	191,308	377,400	127,105	79,742	464,129	2,821,748
أموال مقترضة	357,915	25,667	40,219	22,944	23,437	45,208	-	515,390
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	337,202	337,202
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	244,694	244,694
مشتقات مالية - قيمة عادلة	59,779	52,974	28,855	4,302	23,532	28,096	-	197,538
سالية	132,227	154,130	117,895	82,796	75,380	34,632	1,094,262	1,691,322
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	16,113	16,113
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	15,019,707	7,131,037	3,719,875	6,877,687	2,677,280	1,100,317	20,875,941	57,401,844
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	15,215,104	6,374,200	4,370,364	4,092,784	8,771,517	15,591,003	13,858,999	68,273,971

50. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024		
المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	
(178,664)	(178,664)	1,661	1,661	دولار أمريكي
15,812	12,424	(2,949)	(2,317)	جنيه إسترليني
(116,695)	(105,744)	26,205	23,746	يورو
2,869	404,769	3,016	425,508	ين ياباني
(26,471)	(22,280)	(2,328)	(1,959)	فرنك سويسري
72,883	-	62,543	-	أخرى*
(230,266)		88,148		

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2024 هو كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
فرنك سويسري	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	
58,716	121,929	1,512,639	704,328	16,426,690	مجموع الموجودات
64,270	47,319	1,632,978	742,760	16,581,443	مجموع المطلوبات
58	-	689	103	1,659,315	مجموع حقوق الملكية
3,284	(71,594)	147,233	35,586	1,815,729	صافي عقود عملات أجنبية آجلة
(2,328)	3,016	26,205	(2,949)	1,661	صافي المراكز المفتوحة
(26,471)	2,869	(116,695)	15,812	(178,664)	صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2023

51. مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب ویدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
 المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
 المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
 ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

		القيمة العادلة بالآلاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول			
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	2023	2024
الموجودات المالية/ المطلوبات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:					
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	13,414	33,551
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	10,443	8,125
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الثاني	31,155	32,546
				55,012	74,222
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر					
	لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	217,629	207,788
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:					
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	154,510	165,724
	لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الثاني والثالث	194,589	222,747
	لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الأول والثاني	409,939	693,621
				759,038	1,082,092
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
				1,031,679	1,364,102
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة					
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة					
	لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	197,538	156,123
				197,538	156,123
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة					
لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام 2024 و 2023					
القيمة العادلة بالآلاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول					
		2023	2024		
		197,111	194,589	رصيد بداية السنة	
		2,522	(28,158)	(بيع) شراء اسهم بالصافي	
		194,589	222,747	رصيد نهاية السنة	

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	بآلاف الدولارات الامريكية				
	31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
المستوى الثاني والثالث	8,525,937	8,515,819	8,270,199	8,256,314	احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني والثالث	4,487,885	4,478,287	4,013,501	4,007,220	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني والثالث	33,389,563	33,158,248	34,604,080	34,383,335	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
المستوى الاول والثاني	10,492,219	10,376,401	12,142,262	11,992,602	موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة
	56,895,604	56,528,755	59,030,042	58,639,471	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني والثالث	3,310,942	3,295,702	3,738,269	3,718,723	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني والثالث	48,150,490	47,811,253	50,125,589	49,775,767	ودائع عملاء
المستوى الثاني والثالث	2,827,902	2,813,487	2,407,934	2,389,512	تامينات نقدية
المستوى الثاني والثالث	517,890	509,809	490,566	484,823	أموال مقترضة
	54,807,224	54,430,251	56,762,358	56,368,825	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

52. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدولارات الامريكينة		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
الموجودات		
1,116,169	-	1,116,169
1,514,008	-	1,514,008
10,456,548	-	10,456,548
4,007,220	-	4,007,220
74,222	-	74,222
34,383,335	19,469,170	14,914,165
1,082,092	584,960	497,132
11,992,602	8,131,437	3,861,165
4,188,026	4,188,026	-
538,503	468,579	69,924
1,606,866	185,923	1,420,943
270,930	-	270,930
71,230,521	33,028,095	38,202,426
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
3,718,723	91,972	3,626,751
49,775,767	2,605,502	47,170,265
2,389,512	208,988	2,180,524
484,823	410,452	74,371
416,942	-	416,942
242,704	-	242,704
2,042,984	170,260	1,872,724
24,167	-	24,167
59,095,622	3,487,174	55,608,448
12,134,899	29,540,921	(17,406,022)
الصافي		

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2023:

بالآلاف الدولارات الامريكينة		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
الموجودات		
810,683	-	810,683
1,554,990	-	1,554,990
10,884,787	-	10,884,787
4,478,287	55,673	4,422,614
55,012	-	55,012
33,158,248	18,458,039	14,700,209
759,038	341,664	417,374
10,376,401	5,315,341	5,061,060
3,848,257	3,848,257	-
523,638	453,821	69,817
1,580,972	189,421	1,391,551
243,658	-	243,658
68,273,971	28,662,216	39,611,755
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
3,295,702	-	3,295,702
47,811,253	3,209,592	44,601,661
2,813,487	201,231	2,612,256
509,809	435,015	74,794
337,202	-	337,202
244,694	-	244,694
1,888,860	184,585	1,704,275
16,113	-	16,113
56,917,120	4,030,423	52,886,697
11,356,851	24,631,793	(13,274,942)
الصافي		

53. استحقاقات الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024				
المجموع	اكثر من 5 سنوات	من سنة ولغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
3,153,903	9,649	183,050	2,961,204	اعتمادات
663,528	-	5,140	658,388	قبولات
-	-	-	-	كفالات:
1,225,236	157,265	195,051	872,920	- دفع
4,628,382	293,451	1,525,547	2,809,384	- حسن التنفيذ
3,362,398	62,152	1,004,395	2,295,851	- أخرى
6,528,522	22,360	427,665	6,078,497	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
19,561,969	544,877	3,340,848	15,676,244	المجموع
7,230	-	-	7,230	عقود مشاريع انشائية
17,260	810	3,677	12,773	عقود مشتريات
24,490	810	3,677	20,003	المجموع
31 كانون الأول 2023				
المجموع	اكثر من 5 سنوات	من سنة ولغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
3,257,368	6,065	287,453	2,963,850	اعتمادات
564,383	-	46,989	517,394	قبولات
-	-	-	-	كفالات:
1,235,784	246,501	174,058	815,225	- دفع
4,394,478	333,608	1,440,740	2,620,130	- حسن التنفيذ
2,632,331	241,064	611,228	1,780,039	- أخرى
5,930,620	74,968	189,719	5,665,933	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
18,014,964	902,206	2,750,187	14,362,571	المجموع
7,593	-	-	7,593	عقود مشاريع انشائية
21,075	1,000	5,983	14,092	عقود مشتريات
28,668	1,000	5,983	21,685	المجموع

54. إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
10,121,289	10,665,927	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(3,366,915)	(3,641,396)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
498,642	542,990	رأس المال الإضافي
(6,234)	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الإضافي)
590,782	663,851	الشريحة الثانية من رأس المال
7,837,564	8,231,372	رأس المال التنظيمي
44,684,580	47,974,210	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%15.12	%14.64	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%16.22	%15.77	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%17.54	%17.16	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحدى العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 255% كما في 31 كانون الأول 2024 مقارنة مع 235% كما في 31 كانون الأول 2023. علماً أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (2020/5) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100%.

55. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية			
31 كانون الأول 2024			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
96,351	14,944	-	203,168
168,398	754,570	207,716	-
264,749	769,514	207,716	203,168
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			
31 كانون الأول 2023			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
90,015	8,859	-	115,015
80,869	603,203	199,068	-
170,884	612,062	199,068	115,015
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات.

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الأول 2024	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
8,403	9,938
شركات حليفة	
31 كانون الأول 2023	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
1,511	5,476
شركات حليفة	

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة للممنوحة للإدارة العليا 1 مليون دولار امريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 5.6 الف دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2024 (1.2 مليون دولار امريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و5.6 الف دولار امريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023).

- بلغت ودائع الإدارة العليا 6.3 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024 (5.2 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2023).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه 82.2 مليون دولار امريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (81.1 مليون دولار امريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023).

56. الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024
800,695	969,126
(13,634)	(26,839)
787,061	942,287
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	
يطرح: حصة مساهمي البنك من الفائدة على السندات الرأسمالية المستخدمة الشريحة 1	
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك	
ألف سهم	
640,800	640,800
المتوسط المرجح لعدد الأسهم*	
دولار امريكي / سهم	
1.23	1.47
حصة السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)	

* لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 14,520.9 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2024 (13,715.9 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2023). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

58. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2024	
13,600,896	13,555,124	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
4,207,423	3,751,194	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
3,295,528	3,624,677	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
14,512,791	13,681,641	المجموع

59. القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي 355.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2024 (343.4 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2023). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
190 شارع زهران
ص. ب 248
عمان 11118 ، الأردن

هاتف: +962 (0) 6 5502200
فاكس: +962 (0) 6 5502210
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين
مجموعة البنك العربي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا ، أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

1 - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الإيضاح رقم 12 حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حوالي 34.4 مليار دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 والذي يمثل حوالي 48% من اجمالي الموجودات. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تأخذ المجموعة بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. يتم تطبيق تعديلات على النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار عند احتساب المخصصات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والية احتساب للتعدلات على نتائج النماذج تتطلب احكام جوهرياً بما يتضمن اعتبارات لمخاطر تجاوز الادارة للضوابط الداخلية للمجموعة.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية اجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ اجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الادارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية امر التدقيق الرئيسي، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناءً على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وبتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين كما قمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق المجموعة لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق اجراءات المجموعة مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق فقد قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات ؛ و
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية ذات الرؤية المستقبلية بما في ذلك اوزان الترجيح ذات الصلة ؛ و
- قمنا بتقييم التعديلات على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، وتحدينا مبرراتها ؛ و
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي الترجيحية التي تم اختيارها لإلتقاط اي خسائر؛ و قمنا بمطابقة المؤشرات الاقتصادية مع المصادر المتبعة ؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والروابط الداخلية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.

لقد أجرينا اختبارًا على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات العمل.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للمجموعة كامر تدقيق رئيسي نظرًا للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية، الموحدة المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريه.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهريه فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

Deloitte.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحرفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

Deloitte.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

دبليوت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

9 شباط 2025

A. F. S.

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (1020)

Deloitte & Touche (M.E.)
دبليوت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

القوائم المالية للبنك العربي ش م ع

177	قائمة المركز المالي
178	قائمة الأرباح أو الخسائر
179	قائمة الدخل الشامل
180	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
182	قائمة التدفقات النقدية
183	إيضاحات حول القوائم المالية
247	تقرير مدقق الحسابات المستقل



قائمة المركز المالي

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		إيضاحات
الموجودات			
7,149,199	7,295,619	7	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
2,669,739	2,608,333	8	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
96,925	44,875	9	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
9,514	23,795	10	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
56,556	44,652	43	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
11,831,745	12,316,565	12	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
128,350	180,511	11	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
5,114,907	5,451,166	13	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
879,008	965,528	14	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
204,127	202,493	15	موجودات ثابتة - بالصافي
489,687	506,275	16	موجودات أخرى - بالصافي
157,247	176,565	17	موجودات ضريبية مؤجلة
28,787,004	29,816,377		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
1,818,330	1,791,406	18	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
19,852,809	20,412,189	19	ودائع عملاء
1,586,341	1,673,854	20	تأمينات نقدية
49,300	35,735	43	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
285,109	270,938	21	أموال مقترضة
126,506	153,867	22	مخصص ضريبة الدخل
151,321	149,308	23	مخصصات أخرى
593,980	695,695	24	مطلوبات أخرى
3,653	4,102	25	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,467,349	25,187,094		مجموع المطلوبات
640,800	640,800	26	رأس المال المدفوع
859,626	859,626	26	علووة إصدار
640,800	640,800	27	إحتياطي إجباري
614,920	614,920	28	إحتياطي إختياري
583,695	583,695	29	إحتياطي عام
108,494	108,494	30	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(89,751)	(120,424)	31	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(251,220)	(252,662)	32	إحتياطي تقييم إستثمارات
1,034,986	1,376,729	33	أرباح مدورة
4,142,350	4,451,978		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
177,305	177,305	34	سندات رأسمالية الشريحة الأولى
4,319,655	4,629,283		مجموع حقوق الملكية
28,787,004	29,816,377		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الأرباح أو الخسائر

بالآلاف الدنانير الأردنية			
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	إيضاحات	
1,696,315	1,838,867	35	الإيرادات
697,228	798,434	36	فوائد دائنة ينزل: فوائد مدينة
999,087	1,040,433		صافي إيرادات الفوائد
157,409	156,171	37	صافي إيرادات العمولات
1,156,496	1,196,604		صافي إيراد الفوائد والعمولات
46,357	50,264		فروقات العملات الأجنبية
2,229	1,616	38	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,948	3,265	11	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
137,161	168,036	39	توزيعات من أرباح شركات تابعة وحليفة
17,452	23,518	40	إيرادات أخرى - بالصافي
1,363,643	1,443,303		إجمالي الدخل
			المصروفات
252,926	261,193	41	نفقات الموظفين
221,969	222,276	42	مصاريف تشغيلية أخرى
33,803	33,623	16,15	إستهلاكات وإطفاءات
161,160	193,018	6	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
141,844	-	14	مخصص تدني إستثمارات
25,574	26,895	23	مخصصات أخرى
837,276	737,005		مجموع المصروفات
526,367	706,298		الربح للسنة قبل الضريبة
150,550	163,119	22	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
375,817	543,179		الربح للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الدنانير الأردنية		إيضاحات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024		
375,817	543,179		الربح للسنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
1,974	(30,673)	31	بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر
			فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
(5,016)	(1,442)	32	بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر
			صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(3,042)	(32,115)		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
372,775	511,064		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

إحتياطي إجباري	علووة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات	
640,800	859,626	640,800		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024
-	-	-		رصيد بداية السنة
-	-	-		الربح للسنة
-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	34	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة 1- بالصافي بعد طرح الضريبة *
-	-	-	33	توزيعات ارباح
640,800	859,626	640,800		رصيد نهاية السنة
640,800	859,626	640,800		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023
-	-	-		رصيد بداية السنة
-	-	-		الربح للسنة
-	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-		إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة 1
-	-	-	33	توزيعات ارباح
640,800	859,626	640,800		رصيد نهاية السنة

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ 168.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (148.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023) وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها إلا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية 2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 13/2018 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار 9 المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (26.7) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ 252.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- * بلغت الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى 14.8 مليون دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 5.6 مليون دينار ودفعت بشكل نصف سنوي في شهري نيسان وتشرين الأول خلال العام 2024 وتبلغ نسبة الفائدة على هذه السندات 8%.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

بالآلاف الدنانير الأردنية

مجموع حقوق المساهمين	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	أرباح مدورة	احتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي عام	إحتياطي إختباري
4,319,655	177,305	4,142,350	1,034,986	(251,220)	(89,751)	108,494	583,695	614,920
543,179 (32,115)	- -	543,179 (32,115)	543,179 -	- (1,442)	- (30,673)	- -	- -	- -
511,064	-	511,064	543,179	(1,442)	(30,673)	-	-	-
(9,196) (192,240)	- -	(9,196) (192,240)	(9,196) (192,240)	- -	- -	- -	- -	- -
4,629,283	177,305	4,451,978	1,376,729	(252,662)	(120,424)	108,494	583,695	614,920
3,929,775	-	3,929,775	819,369	(246,204)	(91,725)	108,494	583,695	614,920
375,817 (3,042)	- -	375,817 (3,042)	375,817 -	- (5,016)	- 1,974	- -	- -	- -
372,775	-	372,775	375,817	(5,016)	1,974	-	-	-
177,305 (160,200)	177,305 -	- (160,200)	- (160,200)	- -	- -	- -	- -	- -
4,319,655	177,305	4,142,350	1,034,986	(251,220)	(89,751)	108,494	583,695	614,920

قائمة التدفقات النقدية

بالآلاف الدنانير الأردنية			
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024		إيضاحات
526,367	706,298		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
33,803	33,623	16,15	استهلاكات وإطفاءات
10,843	10,426	16	استهلاكات حق استخدام الموجودات
161,160	193,018	6	مخصص خسائر أثمانية متوقعة على الموجودات المالية
53,900	8,407		صافي الفوائد المستحقة
(44)	(45)		(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(1,426)	(240)	38	(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(3,948)	(3,265)	11	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(137,161)	(158,995)	39	توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
141,844	-	14	مخصص تدني إستثمارات
25,574	26,895	23	مخصصات أخرى
810,912	816,122		المجموع
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(55,040)	52,085		أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(556,235)	(660,668)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
16,958	(14,041)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(96,525)	(106,840)		موجودات أخرى ومشتقات مالية
			(النقص) الزيادة في المطلوبات:
4,047	62,116		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
539,745	559,380		ودائع عملاء
166,675	87,513		تأمينات نقدية
(111,042)	91,626		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
719,495	887,293		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(116,363)	(150,898)	22	ضريبة الدخل المدفوعة
603,132	736,395		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(5,707)	(53,603)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
306,200	(320,991)	13	(شراء) استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة بالصافي
(4,179)	(4,950)		(الزيادة) في إستثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
137,161	158,995	39	توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
3,948	3,265	11	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(18,493)	(27,286)	15	(شراء) في الموجودات الثابتة - بالصافي
341	3,377		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(6,257)	(7,225)		(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
413,014	(248,418)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(6,681)	(14,171)		تسديد في الأموال المقترضة
(160,119)	(192,403)	33	أرباح موزعة على المساهمين
177,305	-	34	الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1
-	(14,833)	34	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1
10,505	(221,407)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
1,026,651	266,570		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
1,974	(30,673)		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
7,094,436	8,123,061		النقد وما في حكمه في بداية السنة
8,123,061	8,358,958	58	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
1,701,645	1,834,998		فائدة مقبوضة
648,658	786,158		فائدة مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (59) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية

1. معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها 68 والخارج وعددها 121 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل 18 سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 30 كانون الثاني 2025 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2-1. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرأ القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية، وجميع الأرقام تظهر بألاف الدنانير الأردنية.

2-2. أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2024 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

2-3. أسس الاستمرارية

يقوم البنك بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية بناء على فرضيات وتوقعات معقولة.

3. تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 الأدوات المالية الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة*.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 2 - الإفصاحات المتعلقة بالمنح*.

*شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2025	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني 2025	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني 2026	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني 2026	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد 11
أول كانون الثاني 2027	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني 2027	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 19 - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو عداوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر اتئمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سلبية. يقوم البنك بالأفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصرف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الأرباح أو الخسائر للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند إلغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محافظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإقرار الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الأرباح أو الخسائر ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقاً لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الإعتراف بالمطلوبات عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعمل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و يوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوالم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك، و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها. قام البنك خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2023 و2024 لقطاع الشركات:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2023
السيناريو الأساسي	45%	45%
السيناريو الأفضل	20%	20%
السيناريو الأسوأ	35%	35%

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2023 و2024 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2023
السيناريو الأساسي	40%	40%
السيناريو الأفضل	30%	30%
السيناريو الأسوأ	30%	30%

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

احتمالية التعثر
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات. باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى:
يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال 12 شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة 12 شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاث، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية:
عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الاول، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة:
بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة 100% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض
عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان:

يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال. يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنوك المركزية

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحفوظ بها لبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم إعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد، في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

عقود الإيجار البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات. و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم المدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمنة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم عرض موجودات حق الاستخدام - بالصافي كبنود منفصل في القوائم المالية.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصرف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الربح أو الخسارة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في 31 كانون الأول 2024 (تاريخ التقرير)، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيئة للوضع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً على سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش.م.ع.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التذني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار إنتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التذني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استيعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تذني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تذني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التذني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التذني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تذني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

عقود إعادة الشراء أو البيع

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة1

السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس أن الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتحفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأُسناد (وليس جزءاً منها) بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها و بحيث يكون تاريخ الإطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بعد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدره ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول:	الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني:	تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث:	تقنيات تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ بعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود للأجل للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

4. معلومات السياسة المحاسبية الهامة

عقود إعادة الشراء أو البيع

محاسبة التحوط

يحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي، لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (9) كاتم اعتماداً من قبل البنك المركزي الأردني.

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لجزء من بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن البنك يعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالبنود المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة على أساس واضح (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعتبر بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعتبر به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح/ خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعتبر بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة، فإنه يُعتبر بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة تحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك، إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التديني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التديني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال اخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

5 الاحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهدات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقدير والتفويضات وافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

5 الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

- ان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
 - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
 - تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصاد للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
 - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
 - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للبنك حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقياس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى البنك / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة 1 الى المرحلة 2:

1. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 2. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي 9 كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات ماثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين 1 و 2 تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصوصة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل. يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقًا لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر. على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حدد البنك تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة 90 يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة أنظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

6. خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات	
27,601	-	26,667	934	7	أرصدة لدى بنوك مركزية
156	-	-	156	8	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(35)	-	-	(35)	9	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
175,848	15,670	109,176	51,002	12	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(6,227)	-	184	(6,411)	13	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(4,325)	1,609	739	(6,673)	24	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
193,018	17,279	136,766	38,973		المجموع
بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إيضاحات	
8,976	-	8,902	74	7	أرصدة لدى بنوك مركزية
(36)	-	-	(36)	8	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
35	-	-	35	9	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
140,712	22,263	80,505	37,944	12	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
10,710	-	3,790	6,920	13	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
763	378	(4,988)	5,373	24	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
161,160	22,641	88,209	50,310		المجموع

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
452,022	658,386	نقد في الخزينة
1,093,575	1,214,499	أرصدة لدى بنوك مركزية:
4,565,824	4,588,188	حسابات جارية
992,277	935,938	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
158,300	73,100	الاحتياطي النقدي الإجباري
		شهادات إيداع
6,809,976	6,811,725	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
7,261,998	7,470,111	إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
(112,799)	(174,492)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
7,149,199	7,295,619	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.
- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الأول 2024 و2023.

ان توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
6,259,583	6,231,503	-	-	6,231,503	متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)
550,393	580,222	-	580,222	-	مقبولة المخاطر/ عاملة (3-7)
6,809,976	6,811,725	-	580,222	6,231,503	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 50%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
5,878,536	6,809,976	-	550,393	6,259,583	الرصيد كما في بداية السنة
1,104,733	585,436	-	-	585,436	الأرصدة الجديدة
(123,393)	(579,339)	-	(1,746)	(577,593)	الأرصدة المسددة
-	-	-	31,654	(31,654)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(49,900)	(4,348)	-	(79)	(4,269)	تعديلات فرق عملة
6,809,976	6,811,725	-	580,222	6,231,503	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
86,101	112,799	-	112,097	702	رصيد بداية السنة
9,181	35,259	-	33,617	1,642	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
(205)	(7,658)	-	(6,950)	(708)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
17,730	33,872	-	33,872	-	تعديلات خلال السنة
(8)	220	-	221	(1)	تعديلات فرق عملة
112,799	174,492	-	172,857	1,635	رصيد نهاية السنة

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
1,584	2,005	حسابات جارية	
102,000	148,000	ودائع تستحق خلال 3 أشهر	
103,584	150,005	المجموع	

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
745,438	567,929	حسابات جارية	
1,821,093	1,883,548	ودائع تستحق خلال 3 أشهر	
-	7,377	شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر	
2,566,531	2,458,854	المجموع	
2,670,115	2,608,859	إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
(376)	(526)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
2,669,739	2,608,333	صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائدها كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.
- لا توجد أرصدة مقيّدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
المجموع	المجموع			
2,468,982	2,531,875	2,531,875	-	-
201,133	76,984	76,984	-	-
2,670,115	2,608,859	2,608,859	-	-

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
المجموع	المجموع			
2,584,894	2,670,115	2,670,115	-	-
395,060	368,452	368,452	-	-
(310,365)	(429,043)	(429,043)	-	-
526	(665)	(665)	-	-
2,670,115	2,608,859	2,608,859	-	-

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3
المجموع	المجموع			
412	376	376	-	-
358	616	616	-	-
(394)	(460)	(460)	-	-
-	(5)	(5)	-	-
-	(1)	(1)	-	-
376	526	526	-	-

9. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
-	32,490	إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة
33,766	-	إيداعات تستحق بعد سنة
33,766	32,490	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
10,019	12,385	إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
53,175	-	شهادات إيداع تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
63,194	12,385	المجموع
96,960	44,875	إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية
(35)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
96,925	44,875	صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

ان توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
96,960	44,875	-	-	44,875
96,960	44,875	-	-	44,875

متدنية المخاطر/ عاملة (2-1)

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
41,920	96,960	-	-	96,960
55,040	2,366	-	-	2,366
-	(54,451)	-	-	(54,451)
96,960	44,875	-	-	44,875

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
-	35	-	-	35
35	5	-	-	5
-	(40)	-	-	(40)
35	-	-	-	-

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

رصيد نهاية السنة

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2023	
أذونات وسندات حكومية					
المجموع		23,795	9,514	23,795	9,514
أذونات وسندات حكومية					
المجموع		23,795	-	23,795	-
أذونات وسندات حكومية					
المجموع		9,514	-	9,514	-

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2023	
اسهم متوفر لها اسعار سوقية					
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية					
سندات حكومية وبكفالتها					
سندات شركات					
المجموع		180,511	128,350	180,511	128,350

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2023	
المجموع	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
رصيد بداية السنة						
-	-	-	-	-	-	
الاستثمارات الجديدة						
35,379	-	-	-	35,379	-	
رصيد نهاية السنة						
35,379	-	-	-	35,379	-	
اسهم متوفر لها اسعار سوقية						
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية						
سندات حكومية وبكفالتها						
سندات شركات						
المجموع		145,132	35,379	180,511	145,132	
اسهم متوفر لها اسعار سوقية						
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية						
المجموع		75,432	-	75,432	-	
المجموع		52,918	-	52,918	-	
المجموع		128,350	-	128,350	-	

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 3.3 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (3.9 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023).

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2024

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
501,621	-	228,724	221,892	30,227	20,778	كمبيالات وأسناد مخصومة*
2,257,421	191,236	1,832	1,657,654	362,582	44,117	حسابات جارية مدينة*
9,723,329	1,015,685	64,514	6,487,234	749,688	1,406,208	سلف وقروض مستغلة*
1,230,133	-	-	343	566	1,229,224	قروض عقارية
136,564	-	-	-	-	136,564	بطاقات ائتمان
13,849,068	1,206,921	295,070	8,367,123	1,143,063	2,836,891	المجموع
291,137	-	36	152,475	66,031	72,595	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
1,241,366	8,636	2,108	883,988	157,319	189,315	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,532,503	8,636	2,144	1,036,463	223,350	261,910	المجموع
12,316,565	1,198,285	292,926	7,330,660	919,713	2,574,981	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 23.3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 633.4 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 185 مليون دينار أو ما نسبته 1.34% من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 1070 مليون دينار أو ما نسبته 7.7% من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الأول 2024 ما يعادل 783.8 مليون دينار أو ما نسبته 5.8% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بالآف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
403,266	-	107,574	242,484	25,825	27,383	كمبيالات وأسناد مخصومة*
2,265,767	133,634	1,851	1,707,312	407,116	15,854	حسابات جارية مدينة*
9,549,146	916,489	25,827	6,513,353	660,815	1,432,662	سلف وقروض مستغلة*
1,177,622	-	-	-	1,059	1,176,563	قروض عقارية
120,564	-	-	-	-	120,564	بطاقات ائتمان
13,516,365	1,050,123	135,252	8,463,149	1,094,815	2,773,026	المجموع
398,343	-	36	260,222	71,933	66,152	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
1,286,277	10,598	1,998	1,007,096	136,128	130,457	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,684,620	10,598	2,034	1,267,318	208,061	196,609	المجموع
11,831,745	1,039,525	133,218	7,195,831	886,754	2,576,417	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 20.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 335.4 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2023 ما يعادل 111.1 مليون دينار أو ما نسبته 0.82% من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الأول 2023 ما يعادل 1285.1 مليون دينار أو ما نسبته 9.5% من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الأول 2023 ما يعادل 891.5 مليون دينار أو ما نسبته 6.8% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
1,286,277	10,598	1,998	1,007,096	136,128	130,457
313,280	8,182	697	186,981	39,411	78,009
(163,966)	(10,407)	(565)	(121,982)	(9,560)	(21,452)
(18,918)	7	-	(2,441)	(376)	(16,108)
(36,918)	(7)	-	(45,871)	(6,157)	15,117
55,836	-	-	48,312	6,533	991
26,534	-	-	11,952	5,883	8,699
(181,840)	-	-	(171,155)	(7,363)	(3,322)
(12)	301	(3)	874	(1,185)	1
(38,907)	(38)	(19)	(29,778)	(5,995)	(3,077)
1,241,366	8,636	2,108	883,988	157,319	189,315

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
1,318,071	5,832	2,575	1,001,255	173,083	135,326
235,547	12,490	489	172,117	29,763	20,688
(111,868)	(7,434)	(1,034)	(73,467)	(11,693)	(18,240)
26,634	(31)	-	18,516	513	7,636
(179,409)	31	-	(172,278)	(6,758)	(404)
152,775	-	-	153,762	6,245	(7,232)
17,033	-	-	4,036	7,740	5,257
(198,681)	-	-	(140,599)	(48,709)	(9,373)
43,419	(247)	(78)	56,277	(12,806)	273
(17,244)	(43)	46	(12,523)	(1,250)	(3,474)
1,286,277	10,598	1,998	1,007,096	136,128	130,457

رصيد بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي)*
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة

- لا توجد مخصصات انتفعت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.
- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل فردي.
- * بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي 304 مليون دينار خلال عام 2024 (257.9 مليون دينار خلال عام 2023) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعقولة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعه (باستثناء الأفراد):

بالآلاف الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2024							
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
				كبيرة	صغيرة و متوسطة		
1,172,563	38,284	5,496	2,026	811,967	148,895	10,072	155,823
1,223,379	39,243	6,730	2,061	845,035	152,723	12,576	165,011
1,426,374	42,708	12,881	2,216	975,225	168,041	26,450	198,853

السيناريو الأفضل (20%)
السيناريو الأساسي (45%)
السيناريو الأسوأ (35%)

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023

المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
				كبيرة	صغيرة و متوسطة			
1,287,287	42,541	6,006	1,959	988,841	133,948	14,824	99,168	السيناريو الأفضل (20%)
1,310,881	43,866	8,267	1,975	997,417	135,008	18,471	105,877	السيناريو الأساسي (45%)
1,400,570	48,909	16,219	2,050	1,029,972	138,812	33,946	130,662	السيناريو الأسوأ (35%)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأفراد:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
129,158	177,929	السيناريو الأفضل (30%)
130,007	184,634	السيناريو الأساسي (40%)
132,356	206,942	السيناريو الأسوأ (30%)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الإئتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت تنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2024

يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي:	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
				كبيرة	صغيرة و متوسطة		
16,726	398,343	-	36	260,222	71,933	66,152	رصيد بداية السنة
3,444	54,390	-	-	28,325	11,632	14,433	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(951)	(154,082)	-	-	(133,385)	(16,184)	(4,513)	فوائد وعمولات تم تسويتها/ مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(1,941)	(5,979)	-	-	(1,294)	(1,273)	(3,412)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(51)	(1,535)	-	-	(1,393)	(77)	(65)	تعديلات فرق عملة
17,227	291,137	-	36	152,475	66,031	72,595	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023

يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقرض العقارية كما يلي:	المجموع	شركات					أفراد	
		حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة			
14,736	444,778	-	35	312,186	72,416	60,141	رصيد بداية السنة	
3,726	75,373	-	-	49,422	12,363	13,588	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة فوائد وعمولات تم تسويتها/ مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	
(111)	(114,361)	-	-	(99,572)	(10,612)	(4,177)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	
(1,376)	(4,965)	-	-	(663)	(1,362)	(2,940)	تعديلات خلال السنة	
-	-	-	-	158	(158)	-	تعديلات فرق عملة	
(249)	(2,482)	-	1	(1,309)	(714)	(460)		
16,726	398,343	-	36	260,222	71,933	66,152	رصيد نهاية السنة	

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة	بالآلاف الدنانير الأردنية					القطاع الاقتصادي
	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	خارج الاردن	داخل الاردن	
189,315	2,576,417	2,574,981	1,306,843	1,268,138	أفراد	
177,576	2,296,528	2,347,740	1,504,364	843,376	صناعة وتعددين	
231,820	982,987	906,737	688,757	217,980	انشاءات	
13,083	528,319	471,953	395,612	76,341	عقارات	
284,178	2,185,721	2,306,063	1,443,474	862,589	تجارة	
33,883	141,020	138,363	19,097	119,266	زراعة	
18,408	258,734	280,469	119,131	161,338	سياحة وفنادق	
20,836	157,599	240,978	208,250	32,728	نقل	
10	24,800	23,362	22,326	1,036	اسهم	
261,513	1,506,877	1,534,708	1,036,226	498,482	خدمات عامة	
2,108	133,218	292,926	217,093	75,833	بنوك ومؤسسات مالية	
8,636	1,039,525	1,198,285	981,199	217,086	الحكومة والقطاع العام	
1,241,366	11,831,745	12,316,565	7,942,372	4,374,193	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	بالآلاف الدنانير الأردنية							31 كانون الأول 2024	
	المجموع		المرحلة 3		المرحلة 2		المرحلة 1		
	المجموع	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		إفرادي
1,258,806	195,845	1,610,192	-	-	-	195,845	1,610,192	متدنية المخاطر/ عاملة	
10,972,492	2,424,831	8,548,237	-	312,447	1,314,167	2,112,384	7,234,070	مقبولة المخاطر/ عاملة	
25,899	-	72,868	72,868	-	-	-	-	غير عاملة:	
190,753	-	77,950	77,950	-	-	-	-	- دون المستوى	
1,068,415	-	919,145	919,145	-	-	-	-	- مشكوك فيها	
-	-	-	-	-	-	-	-	- هالكة	
13,516,365	2,620,676	11,228,392	1,069,963	312,447	1,314,167	2,308,229	8,844,262	المجموع	

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024								
	المجموع		المرحلة 3		المرحلة 2		المرحلة 1		
	المجموع	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
13,179,071	2,579,992	10,936,373	1,285,067	76,037	1,356,420	2,503,955	8,294,886	الرصيد كما في بداية السنة	
3,475,544	477,667	2,848,211	77,047	29,243	107,097	448,424	2,664,067	المضاف للتسهيلات	
(2,810,798)	(390,419)	(2,206,246)	(80,449)	(28,261)	(266,313)	(362,158)	(1,859,484)	التسهيلات المسددة	
-	1,760	(1,760)	(1,760)	(8,351)	(152,047)	10,111	152,047	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	
-	2,377	(2,377)	(5,701)	250,753	386,675	(248,376)	(383,351)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	
-	(18,289)	18,289	153,463	(6,404)	(120,379)	(11,885)	(14,795)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	
(313,042)	-	(335,922)	(335,922)	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	
(14,410)	(32,412)	(28,176)	(21,782)	(570)	2,714	(31,842)	(9,108)	تعديلات فرق عملة	
13,516,365	2,620,676	11,228,392	1,069,963	312,447	1,314,167	2,308,229	8,844,262	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024							
	المجموع		المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1		
المجموع	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
1,318,071	32,964	1,253,313	837,607	9,079	329,928	23,885	85,778	رصيد بداية السنة
235,547	58,620	254,660	62,457	33,814	143,961	24,806	48,242	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(111,868)	(14,457)	(149,509)	(68,007)	(11,646)	(62,267)	(2,811)	(19,235)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	2	(2)	(2)	(16)	(2,367)	18	2,367	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	195	(195)	(242)	16,232	5,067	(16,037)	(5,020)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	(1,188)	1,188	56,080	(1,099)	(54,735)	(89)	(157)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
17,033	1,721	24,813	21,220	1,721	3,593	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(198,681)	-	(181,840)	(181,840)	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
43,419	(2)	(10)	12	-	(35)	(2)	13	تعديلات خلال السنة
(17,244)	(1,121)	(37,786)	(21,878)	(207)	(14,902)	(914)	(1,006)	تعديلات فرق عملة
1,286,277	76,734	1,164,632	705,407	47,878	348,243	28,856	110,982	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
	المجموع	المجموع	"المرحلة 3" "إفرادي"	"المرحلة 2" "تجميعي"	
208,781	195,845	-	-	195,845	متدنية المخاطر/ عاملة
2,371,211	2,424,831	-	312,447	2,112,384	مقبولة المخاطر/ عاملة
20,998	20,995	20,995	-	-	غير عاملة:
20,090	14,654	14,654	-	-	- دون المستوى
151,946	180,566	180,566	-	-	- مشكوك فيها
					- هالكة
2,773,026	2,836,891	216,215	312,447	2,308,229	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			
31 كانون الأول 2023	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجمعي)	المرحلة 1 (تجمعي)	
	2,698,069	193,034	76,037	2,503,955	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
523,708	509,259	31,592	29,243	448,424	المضاف للتسهيلات
(426,383)	(404,152)	(13,733)	(28,261)	(362,158)	التسهيلات المسددة
-	-	(1,760)	(8,351)	10,111	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(2,377)	250,753	(248,376)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	18,289	(6,404)	(11,885)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(13,550)	(7,835)	(7,835)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(8,818)	(33,407)	(995)	(570)	(31,842)	تعديلات فرق عملة
	2,773,026	216,215	312,447	2,308,229	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			
31 كانون الأول 2023	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجمعي)	المرحلة 1 (تجمعي)	
	135,326	97,493	9,079	23,885	رصيد بداية السنة
20,688	78,009	19,389	33,814	24,806	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(18,240)	(21,452)	(6,995)	(11,646)	(2,811)	المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(2)	(16)	18	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(195)	16,232	(16,037)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	1,188	(1,099)	(89)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
5,257	8,699	6,978	1,721	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(9,373)	(3,322)	(3,322)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
273	1	3	-	(2)	تعديلات خلال السنة
(3,474)	(3,077)	(1,956)	(207)	(914)	تعديلات فرق عملة
	130,457	112,581	47,878	28,856	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			
31 كانون الأول 2023	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
	101,447	-	-	131,868	متدنية المخاطر/ عاملة
	812,883	-	176,680	651,963	مقبولة المخاطر/ عاملة
	4,901	13,451	-	-	غير عاملة:
	10,600	7,044	-	-	- دون المستوى
	164,984	162,057	-	-	- مشكوك فيها
	1,094,815	182,552	176,680	783,831	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
1,143,588	1,094,815	180,485	159,981	754,349	الرصيد كما في بداية السنة
258,376	308,883	15,598	17,089	276,196	المضاف للتسهيلات
(242,983)	(227,641)	(13,408)	(32,661)	(181,572)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(8,324)	8,324	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(116)	63,357	(63,241)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	29,326	(19,546)	(9,780)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(59,321)	(23,547)	(23,547)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(4,845)	(9,447)	(5,786)	(3,216)	(445)	تعديلات فرق عملة
1,094,815	1,143,063	182,552	176,680	783,831	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
173,083	136,128	88,327	43,302	4,499	رصيد بداية السنة
29,763	39,411	23,752	11,643	4,016	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(11,693)	(9,560)	(4,595)	(3,424)	(1,541)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(62)	62	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(5)	386	(381)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	6,538	(6,481)	(57)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
7,740	5,883	4,631	1,252	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(48,709)	(7,363)	(7,363)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(12,806)	(1,185)	(1,039)	29	(175)	تعديلات خلال السنة
(1,250)	(5,995)	(4,654)	(1,201)	(140)	تعديلات فرق عملة
136,128	157,319	105,592	45,444	6,283	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	المرحلة 1 (افرادى)	
283,243	531,133	-	-	531,133	متدنية المخاطر/ عاملة
7,270,210	7,166,627	-	1,011,789	6,154,838	مقبولة المخاطر/ عاملة
-	38,422	38,422	-	-	غير عاملة:
160,063	56,252	56,252	-	-	- دون المستوى
749,633	574,689	574,689	-	-	- مشكوك فيها
-	-	-	-	-	- هالكة
8,463,149	8,367,123	669,363	1,011,789	6,685,971	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
8,148,003	8,463,149	909,696	1,051,273	6,502,180	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
2,373,398	1,882,962	29,857	89,958	1,763,147	المضاف للتسهيلات
(1,816,782)	(1,657,359)	(53,308)	(215,399)	(1,388,652)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(142,458)	142,458	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(3,208)	323,318	(320,110)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	105,848	(100,833)	(5,015)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(240,171)	(304,540)	(304,540)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(1,299)	(17,089)	(14,982)	5,930	(8,037)	تعديلات فرق عملة
8,463,149	8,367,123	669,363	1,011,789	6,685,971	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
1,001,255	1,007,096	649,971	277,826	79,299	رصيد بداية السنة
172,117	186,981	19,316	126,025	41,640	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(73,467)	(121,982)	(56,417)	(50,051)	(15,514)	المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(2,298)	2,298	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(42)	4,681	(4,639)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	48,354	(48,254)	(100)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
4,036	11,952	9,611	2,341	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(140,599)	(171,155)	(171,155)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
56,277	874	1,048	(64)	(110)	تعديلات خلال السنة
(12,523)	(29,778)	(15,249)	(13,698)	(831)	تعديلات فرق عملة
1,007,096	883,988	485,437	296,508	102,043	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
60,406	152,550	-	-	152,550	متدنية المخاطر/ عاملة
72,994	140,687	-	-	140,687	مقبولة المخاطر/ عاملة
1,852	1,833	1,833	-	-	غير عاملة:
					- هالكة
135,252	295,070	1,833	-	293,237	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
151,343	135,252	1,852	-	133,400	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
57,760	225,935	-	-	225,935	المضاف للتسهيلات
(74,403)	(65,472)	-	-	(65,472)	التسهيلات المسددة
552	(645)	(19)	-	(626)	تعديلات فرق عملة
135,252	295,070	1,833	-	293,237	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
2,575	1,998	1,816	-	182	رصيد بداية السنة
489	697	-	-	697	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(1,034)	(565)	-	-	(565)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(78)	(3)	-	-	(3)	تعديلات خلال السنة
46	(19)	(19)	-	-	تعديلات فرق عملة
1,998	2,108	1,797	-	311	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
604,929	794,641	-	-	794,641	متدنية المخاطر/ عاملة
445,194	412,280	-	125,698	286,582	مقبولة المخاطر/ عاملة
1,050,123	1,206,921	-	125,698	1,081,223	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
1,038,068	1,050,123	-	145,166	904,957	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
262,302	398,839	-	50	398,789	المضاف للتسهيلات
(250,247)	(242,041)	-	(18,253)	(223,788)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(1,265)	1,265	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
1,050,123	1,206,921	-	125,698	1,081,223	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)	
5,832	10,598	-	8,800	1,798	رصيد بداية السنة
12,490	8,182	-	6,293	1,889	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(7,434)	(10,407)	-	(8,792)	(1,615)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(7)	7	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(247)	301	-	-	301	تعديلات خلال السنة
(43)	(38)	-	(3)	(35)	تعديلات فرق عملة
10,598	8,636	-	6,291	2,345	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية
ان توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2023
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
-	1,595	-	-	1,595	متدنية المخاطر/ عاملة
1,122,522	1,173,267	-	114,792	1,058,475	مقبولة المخاطر/ عاملة
					غير عاملة:
8,768	7,090	7,090	-	-	- دون المستوى
8,294	4,191	4,191	-	-	- مشكوك فيها
38,038	43,990	43,990	-	-	- هالكة
1,177,622	1,230,133	55,271	114,792	1,060,070	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2023	
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
1,128,022	1,177,622	55,100	32,978	1,089,544		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
176,902	145,883	5,307	5,140	135,436		المضاف للتسهيلات
(123,065)	(92,004)	(5,887)	(4,346)	(81,771)		التسهيلات المسددة
-	-	(600)	(4,119)	4,719		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(1,117)	87,068	(85,951)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	3,667	(1,926)	(1,741)		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(111)	(1,112)	(1,112)	-	-		ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	(20)	(20)	-	-		تعديلات خلال السنة
(4,126)	(236)	(67)	(3)	(166)		تعديلات فرق عملة
1,177,622	1,230,133	55,271	114,792	1,060,070		المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2023	
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1		
28,144	26,756	19,338	2,020	5,398		رصيد بداية السنة
6,433	3,562	3,555	7	-		الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(7,275)	(8,214)	(3,079)	(617)	(4,518)		المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-		ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	2	(2)		ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	103	(100)	(3)		ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
269	135	248	(113)	-		الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(161)	(161)	-	-		ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	(20)	(20)	-	-		تعديلات خلال السنة
(815)	(166)	(164)	-	(2)		تعديلات فرق عملة
26,756	21,892	19,820	1,199	873		رصيد نهاية السنة

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
1,531,037	1,619,516		أدونات خزينة
3,305,339	3,333,319		سندات حكومية وبكفالتها
301,689	515,262		سندات شركات
5,138,065	5,468,097		إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(23,158)	(16,931)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,114,907	5,451,166		صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
95,277	107,416		ذات فائدة متغيرة
5,042,788	5,360,681		ذات فائدة ثابتة
5,138,065	5,468,097		إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(23,158)	(16,931)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,114,907	5,451,166		صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:
موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
1,300,949	1,389,431		أدونات خزينة
482,460	519,080		سندات حكومية وبكفالتها
242,452	448,933		سندات شركات
2,025,861	2,357,444		المجموع

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
230,088	230,085		أدونات خزينة
2,822,879	2,814,239		سندات حكومية وبكفالتها
59,237	66,329		سندات شركات
3,112,204	3,110,653		المجموع
5,138,065	5,468,097		إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
(23,158)	(16,931)		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
5,114,907	5,451,166		صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان توزيع إجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	فئات التصنيف الائتماني:
5,076,619	5,377,981	-	-	5,377,981	متدنية المخاطر/ عاملة (2-1)
61,446	90,116	-	21,239	68,877	مقبولة المخاطر / عاملة (7-3)
5,138,065	5,468,097	-	21,239	5,446,858	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 1.25%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 1.25% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
5,444,265	5,138,065	-	7,092	5,130,973	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
5,356,175	4,812,594	-	-	4,812,594	الاستثمارات المستحقة
(5,572,346)	(4,383,506)	-	-	(4,383,506)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	14,147	(14,147)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	تعديلات فرق عملة
(90,029)	(99,056)	-	-	(99,056)	
5,138,065	5,468,097	-	21,239	5,446,858	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024			
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
12,448	23,158	-	7,092	16,066
13,054	4,277	-	261	4,016
(2,344)	(10,504)	-	(77)	(10,427)
-	-	-	243	(243)
23,158	16,931	-	7,519	9,412

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

رصيد نهاية السنة

لم يتم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 و 2023 بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة.

14. استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024			
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	كافة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	كافة الاستثمار %	نسبة الملكية والتصويت %
2006	عمليات مصرفية	بريطانيا	287,546	100	287,546	100
1994	عمليات مصرفية	استراليا	57,109	100	57,109	100
1997	عمليات مصرفية	الأردن	73,500	100	73,500	100
1998	شركة قابضة	لبنان	18,859	100	18,859	100
1996	تأجير تمويلي خدمات واستثمارات مالية	الأردن	15,000	100	15,000	100
1996	خدمات أنظمة	الأردن	8,900	100	8,900	100
2021	معلومات	الأردن	50	100	5,000	100
2008	عمليات مصرفية خدمات واستثمارات	السودان	1,386	100	1,386	100
2009	مالية خدمات مالية	فلسطين	1,600	100	1,600	100
2006	بنكية خدمات أنظمة	الإمارات	7,793	100	7,793	100
2004	معلومات	الإمارات	1,064	100	1,064	100
1982	عمليات مصرفية	تونس	48,119	64.24	48,119	64.24
2005	عمليات مصرفية	سوريا	611	51.29	611	51.29
2006	اعمال تأمين	الأردن	15,429	68	15,429	68
1984	عمليات مصرفية	عمان	174,802	49	174,802	49
2023	عمليات مصرفية	العراق	-	-	81,570	63.77
1979	عمليات مصرفية	السعودية	161,534	40	161,534	40
2024	أعمال تأمين تأجير تشغيلي عقاري	الإمارات	5,326	42.51	5,326	47.27
1966	عقاري	لبنان	380	35.24	380	35.24
			879,008		965,528	

المجموع

* تم خلال العام 2023 قيد مخصص تدني بحوالي 142 مليون دينار أردني في قائمة الأرباح و الخسائر.
** تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمنند في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمنند في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام 2022.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة و التابعة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
1,016,673	879,008
4,179	4,950
-	81,570
(141,844)	-
879,008	965,528

رصيد بداية السنة

زيادة في استثمارات في شركات تابعة وحليفة إعادة تصنيف الاستثمار في الشركة التابعة المصرف العربي العراقي* مخصص تدني استثمارات في شركات تابعة

رصيد نهاية السنة

* حصل المصرف العربي العراقي في نهاية عام 2024 على رخصة لممارسة العمل المصرفي في العراق وكان هذا الاستثمار يظهر في نهاية العام 2023 ضمن الموجودات الأخرى.

15. موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التكلفة التاريخية:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
550,035	25,895	7,010	107,548	167,327	180,577	61,678
18,493	879	152	10,676	4,671	2,115	-
(7,774)	(890)	(67)	(897)	(1,085)	(4,835)	-
(15,348)	(2,874)	(180)	(4,440)	(2,896)	(5,102)	144
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2023						
إضافات						
استيعادات						
تعديلات فرق عملة						
545,406	23,010	6,915	112,887	168,017	172,755	61,822
27,286	1,371	339	17,215	6,648	1,713	-
(14,453)	(8,046)	(129)	(1,385)	(1,706)	(3,187)	-
(2,445)	(272)	(20)	(826)	(405)	(854)	(68)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023						
إضافات						
استيعادات						
تعديلات فرق عملة						
555,794	16,063	7,105	127,891	172,554	170,427	61,754
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024						
الاستهلاك المتراكم:						
335,489	21,000	6,372	81,361	129,887	96,869	-
25,390	1,855	318	10,815	8,021	4,381	-
(7,477)	(848)	(67)	(861)	(1,012)	(4,689)	-
(12,123)	(2,826)	(154)	(3,692)	(2,502)	(2,949)	-
الرصيد كما في اول كانون الثاني 2023						
استهلاك السنة						
استيعادات						
تعديلات فرق عملة						
341,279	19,181	6,469	87,623	134,394	93,612	-
25,616	1,479	226	11,753	7,893	4,265	-
(11,121)	(8,013)	(129)	(1,343)	(1,636)	-	-
(2,473)	(834)	(20)	(722)	(352)	(545)	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023						
استهلاك السنة						
استيعادات						
تعديلات فرق عملة						
353,301	11,813	6,546	97,311	140,299	97,332	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2024						
202,493	4,250	559	30,580	32,255	73,095	61,754
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2024						
204,127	3,829	446	25,264	33,623	79,143	61,822
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل 219.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (208.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).

16. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
146,533	150,402
13,229	31,262
102,219	179,922
11,837	10,694
40,524	33,607
175,345	100,388
489,687	506,275
المجموع	

* تطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

16. موجودات أخرى

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
المجموع	أخرى	مباني	أراضي	
102,219	-	55,773	46,446	رصيد بداية السنة
87,370	-	14,470	72,900	إضافات
(4,609)	-	(3,121)	(1,488)	استبعادات
(1,186)	-	(459)	(727)	مخصص وخسارة تدني
(3,872)	-	(2,930)	(942)	تعديلات فرق عملة
179,922	-	63,733	116,189	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023				
المجموع	أخرى	مباني	أراضي	
101,006	-	55,946	45,060	رصيد بداية السنة
14,898	-	6,131	8,767	إضافات
(12,281)	-	(6,368)	(5,913)	استبعادات
(1,074)	-	8	(1,082)	مخصص وخسارة تدني
(330)	-	56	(386)	تعديلات فرق عملة
102,219	-	55,773	46,446	رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
14,472	11,837		رصيد بداية السنة
6,257	7,225		إضافات
(479)	(361)		تعديلات خلال السنة وفرق عملة
(8,413)	(8,007)		الاطفاء للسنة
11,837	10,694		رصيد نهاية السنة

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
37,280	40,524		رصيد بداية السنة
14,087	3,509		إضافات
(10,843)	(10,426)		استهلاك السنة
40,524	33,607		رصيد نهاية السنة

17. موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
125,123	424,187	-	(253,225)	269,534	407,878
10,760	37,543	-	(17,978)	15,978	39,543
7,991	35,850	79	(19,384)	9,417	45,738
8,409	15,065	-	(1,790)	-	16,855
24,282	104,615	(7,399)	(4,946)	53,668	63,292
176,565	617,260	(7,320)	(297,323)	348,597	573,306
المجموع					
بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
111,940	407,878	94	(310,173)	213,669	504,288
11,411	39,543	-	(11,517)	10,375	40,685
9,884	45,738	-	(62,271)	20,186	87,823
8,810	16,855	-	(2,664)	-	19,519
15,202	63,292	(259)	(18,102)	62,946	18,707
157,247	573,306	(165)	(404,727)	307,176	671,022
المجموع					

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
182,140	157,247
93,484	113,378
(118,337)	(92,611)
(40)	(1,449)
157,247	176,565
رصيد بداية السنة	
المضاف خلال السنة	
المطفاً خلال السنة	
تعديلات خلال السنة و فرق عملة	
رصيد نهاية السنة	

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
90,600	85,576	5,024	105,706	102,205	3,501
1,727,730	1,722,926	4,804	1,685,700	1,677,789	7,911
1,818,330	1,808,502	9,828	1,791,406	1,779,994	11,412
المجموع					

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل

19. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
7,534,466	89,778	1,583,883	1,119,172	4,741,633
2,152,428	14	9,048	4,822	2,138,544
10,569,619	1,020,992	2,609,989	647,983	6,290,655
155,676	-	157	-	155,519
20,412,189	1,110,784	4,203,077	1,771,977	13,326,351

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع

المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
7,447,010	86,313	1,420,645	1,059,627	4,880,425
2,126,344	20	6,156	4,619	2,115,549
10,073,507	911,324	2,697,016	772,269	5,692,898
205,948	-	158	-	205,790
19,852,809	997,657	4,123,975	1,836,515	12,894,662

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني 458.2 مليون دينار أو ما نسبته 2.2% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (341.1 مليون دينار أو ما نسبته 1.7% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد 6663 مليون دينار أو ما نسبته 32.6% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (6438.7 مليون دينار أو ما نسبته 32.4% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 62.3 مليون دينار أو ما نسبته 0.31% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (42.8 مليون دينار أو ما نسبته 0.22% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت الودائع الجامدة 257.2 مليون دينار أو ما نسبته 1.3% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 (233 مليون دينار أو ما نسبته 1.2% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2023).

20. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
724,361	727,841
859,425	943,556
1,407	1,360
1,148	1,097
1,586,341	1,673,854

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

المجموع

21. أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
154,233	185,810
130,876	85,128
285,109	270,938

من بنوك مركزية
من بنوك ومؤسسات مالية

المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
142,529	95,966
142,580	174,972
285,109	270,938

ذات فائدة متغيرة
ذات فائدة ثابتة

المجموع

- قام البنك العربي خلال العام 2013 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 4 مليون دينار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (2.5%) لعام 2013 وفائدة متغيرة (1.8%+ ليور6 أشهر) لما بعد عام 2013. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 1.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (1.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2014 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 2.8 مليون دينار لمدة (10) اعوام منها (3) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول واخر قسط تم تسديده في شهر ايلول من العام 2024 وبلغ رصيد القرض كما في 31 كانون الاول 2023 مبلغ 252 الف دينار.
- قام البنك العربي ولغاية نهاية العام 2024 بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه 0.5% للسلف خارج عمان و 1% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف 167.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (130.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2016 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 3.6 مليون دينار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (1.85%+ليور6 أشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 2 مليون دينار كما هي في 31 كانون الأول 2024 (2.3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2017 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 7.7 مليون دينار لمدة (22) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة 3% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن 3.5%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين الثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 7.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (7.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2021 بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر0%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى 42 شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى 12 شهر، حيث بلغ رصيدها 5.3 مليون دينار كما في 31 كانون أول 2024 (11.5 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 1.8 دينار لمدة (9.5) اعوام منها (2) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في 15 آذار 2026. وبلغ رصيد القرض 1.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- قام البنك العربي خلال العام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل 235 مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ 70.9 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (6.87125% SOFR + CAS + Spread) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في 15 أيلول 2020 وينتهي تسديد آخر قسط في 15 أيلول 2025، حيث بلغ الرصيد 12.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (25.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2019 بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 49.5 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (6.98225% SOFR + CAS + Spread) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في 15 أيلول 2022 وينتهي آخر قسط في 16 آذار 2026، حيث بلغ الرصيد 14.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2024 (24.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي خلال العام 2020 بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 114.8 مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (7.18325% SOFR + CAS + Spread) ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في 15 أيلول 2023 وينتهي آخر قسط في 15 آذار 2027 وبلغ الرصيد 57.4 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2024 (80.3 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- قام البنك العربي بإعادة إقراض 188.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 161.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023 وبنسبة فائدة تتراوح من 2% إلى 12%.

22. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
117,037	126,506		رصيد بداية السنة
125,832	178,259		مصروف ضريبة الدخل للسنة*
(116,363)	(150,898)		ضريبة دخل مدفوعة
126,506	153,867		رصيد نهاية السنة
* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة.			
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:			
بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024		
125,832	178,259		مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	5,637		الضريبة على فوائد السندات الراسمالية الشريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة
(93,484)	(113,394)		موجودات ضريبية للسنة
117,907	92,203		إطفاء موجودات ضريبية
295	414		مطلوبات ضريبية للسنة
150,550	163,119		المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن 38% (35% ضريبة دخل مضاف إليها 3% مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2024 و2023.
- بلغت نسبة الضريبة الفعلية للبنك 23.1% كما في 31 كانون الأول 2024 و 28.6% كما في 31 كانون الأول 2023.
- تم التوصل الى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن لغاية العام 2020. قام البنك العربي - الاردن بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام 2021 و 2022 و 2023 ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب أحكام القانون، ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الاقرارات بعد. هذا وبرأي الإدارة و المستشار الضريبي للبنك فإن مخصصات ضريبة الدخل المستدركة في القوائم المالية كافية.
- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة للعام 2023 مثل البنك العربي فلسطين والبنك العربي الامارات والبنك العربي قطر.

23. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
82,148	19,073	(23,086)	(1)	(3,044)	75,090
4,410	5,076	(109)	(257)	(93)	9,027
64,763	5,241	(1,607)	(2,237)	(969)	65,191
151,321	29,390	(24,802)	(2,495)	(4,106)	149,308

تعويض نهاية الخدمة
قضايا
أخرى

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
81,795	21,806	(15,999)	-	(5,454)	82,148
3,662	1,861	(175)	(768)	(170)	4,410
58,991	2,677	(14)	(2)	3,111	64,763
144,448	26,344	(16,188)	(770)	(2,513)	151,321

تعويض نهاية الخدمة
قضايا
أخرى

24. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
156,755	169,031	فوائد للدفع
80,525	120,929	أوراق للدفع
44,786	56,217	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
38,459	47,152	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
12,416	12,253	أرباح ستوزع على المساهمين
38,586	32,053	التزامات عقود مستأجرة
45,366	40,264	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة*
177,087	217,796	مطلوبات مختلفة أخرى
593,980	695,695	المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024		
المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
889,568	929,039	-	-	929,039
8,941,452	9,911,853	-	337,819	9,574,034
49,519	50,328	50,328	-	-
9,880,539	10,891,220	50,328	337,819	10,503,073

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	
9,239,317	9,880,539	49,519	134,607	9,696,413	تعرضات جديدة خلال العام
3,495,307	6,500,132	219	90,478	6,409,435	تعرضات المستحقة
(2,853,668)	(5,474,584)	(3,825)	(76,601)	(5,394,158)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	(16,151)	16,151	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(74)	210,317	(210,243)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	4,569	(4,268)	(301)	تعديلات فرق عملة
(417)	(14,867)	(80)	(563)	(14,224)	
9,880,539	10,891,220	50,328	337,819	10,503,073	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024				رصيد بداية السنة
	المجموع	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	
88,564	45,366	29,624	2,058	13,684	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة
15,552	6,476	3,677	744	2,055	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
(14,759)	(12,082)	(2,068)	(1,286)	(8,728)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	(154)	154	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	1,383	(1,383)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	43	(43)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(30)	1,281	-	1,281	-	تعديلات خلال السنة
(43,613)	(16)	(1)	(16)	1	تعديلات فرق عملة
(348)	(761)	26	(266)	(521)	
45,366	40,264	31,301	3,701	5,262	رصيد نهاية السنة

25. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2024					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
4,102	18,203	-	-	1,945	16,258
4,102	18,203	-	-	1,945	16,258

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
3,653	16,258	(40)	(5)	1,359	14,944
3,653	16,258	(40)	(5)	1,359	14,944

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	رصيد بداية السنة
3,356	3,653	المضاف خلال السنة
305	449	المطفاً خلال السنة
(1)	-	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
(7)	-	
3,653	4,102	رصيد نهاية السنة

26. رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلوّة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك 640.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (بلغ رأس مال البنك 640.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
ب - بلغت علوّة الإصدار 859.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

27. احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري 640.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

28. احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري 614.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

29. احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام 583.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023 ، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

30. احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة 108.5 مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في 31 كانون الأول 2024 و 2023.

31. احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
(91,725)	(89,751)	رصيد بداية السنة
1,974	(30,673)	(الاستبعادات) الاضافات خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر
(89,751)	(120,424)	رصيد نهاية السنة

32. احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
(246,204)	(251,220)	رصيد بداية السنة
(5,016)	(1,442)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(251,220)	(252,662)	رصيد نهاية السنة

33. أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
819,369	1,034,986	رصيد بداية السنة
375,817	543,179	الربح السنة
(160,200)	(192,240)	الأرباح الموزعة*
-	(9,196)	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة 1 (بالصافي بعد طرح الضريبة)
1,034,986	1,376,729	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه 256.3 مليون دينار أردني وهي خاصه لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 آذار 2024 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2023 بنسبة 30% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل 192.2 مليون دينار أردني).

34. سندات رأسمالية الشريحة الأولى

- أتم البنك في 10 تشرين الأول 2023 عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 177.3 مليون دينار أردني) وبسعر فائدة ثابت 8% سنويا ، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية وسوق السندات المستدامة.
- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص ووفقا لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في 10 نيسان 2029.

35. فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
973,925	1,020,244	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة*
311,861	348,553	أرصدة لدى بنوك مركزية
127,613	134,764	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,614	5,811	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	289	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
279,302	329,206	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
1,696,315	1,838,867	المجموع

*فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
30,427	202	9,371	17,414	2,850	590	كمبيالات واسناد مخصومة
195,722	9,036	-	148,629	36,193	1,864	حسابات جارية مدينة
701,012	81,165	2,857	447,279	51,194	118,517	سلف وقروض
75,800	-	-	18	44	75,738	قروض عقارية
17,283	-	-	-	-	17,283	بطاقات إئتمان
1,020,244	90,403	12,228	613,340	90,281	213,992	المجموع

بالآف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2023						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبى	صغيرة ومتوسطة		
24,217	-	6,037	14,860	2,708	612	كمبيالات واسناد مخصومة
193,429	10,598	1	142,618	38,909	1,303	حسابات جارية مدينة
667,004	59,065	2,515	431,682	48,443	125,299	سلف وقروض
73,493	-	-	17	55	73,421	قروض عقارية
15,782	-	-	-	-	15,782	بطاقات إئتمان
973,925	69,663	8,553	589,177	90,115	216,417	المجموع

36. فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
532,673	613,462	ودائع عملاء*
94,722	101,439	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
46,521	60,743	تأمينات نقدية
11,490	9,756	أموال مقترضة
11,822	13,034	رسوم ضمان الودائع
697,228	798,434	المجموع

*فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
43,420	1,474	12,115	1,385	28,446	جارية وتحت الطلب
3,673	-	3	6	3,664	توفير
539,522	84,441	130,850	35,816	288,415	لأجل وخاضعة لأشعار
26,847	-	7	-	26,840	شهادات إيداع
613,462	85,915	142,975	37,207	347,365	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2023					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
43,225	597	14,292	643	27,693	جارية وتحت الطلب
3,122	-	4	7	3,111	توفير
458,719	72,857	116,974	37,356	231,532	لأجل وخاضعة لأشعار
27,607	-	14	-	27,593	شهادات إيداع
532,673	73,454	131,284	38,006	289,929	المجموع

37. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
63,429	60,824	عمولات دائنة:
52,987	57,755	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
88,658	89,448	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
(47,665)	(51,856)	أخرى
157,409	156,171	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

38. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
1,616	-	240	1,376	أذونات خزينة وسندات
1,616	-	240	1,376	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023				
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
2,229	-	1,426	803	أذونات خزينة وسندات
2,229	-	1,426	803	المجموع

39. توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
24,000	20,000	البنك العربي الإسلامي الدولي
3,000	3,000	الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م
1,250	-	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
700	600	شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م
-	9,041	بنك عمان العربي*
28,950	32,641	مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة
107,777	135,077	البنك العربي الوطني
434	318	أخرى
108,211	135,395	مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة
137,161	168,036	مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

* قام بنك عُمان العربي خلال العام 2024 بتوزيع أرباح عن طريق اصدار سندات الزامية التحول الى اسهم بسعر فائدة 6%.

40. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
7,827	7,725	إيرادات خدمات العملاء
868	1,117	بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
163	(322)	(خسائر) أرباح مشتقات مالية
8,594	14,998	إيرادات أخرى
17,452	23,518	المجموع

41. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
174,226	179,222	رواتب ومنافع
13,754	13,798	الضمان الاجتماعي
1,496	1,560	صندوق الادخار
2,624	2,585	تعويض نهاية الخدمة
9,168	8,898	نفقات طبية
1,709	1,830	نفقات تدريب
45,248	47,992	علاوات
4,701	5,308	أخرى
252,926	261,193	المجموع

42. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
45,669	41,758	مصاريف مكاتب
55,821	57,988	مصاريف مكتبية
34,033	39,232	مصاريف خدمات خارجية
9,025	7,931	رسوم
36,000	37,936	مصاريف أنظمة المعلومات
41,421	37,431	مصاريف إدارية أخرى
221,969	222,276	المجموع

43. مشتقات مالية

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2024							
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	خلال 3 أشهر				
950,592	573,870	229,177	122,589	1,876,228	13,137	16,377	عقود فوائد آجلة
-	135,879	1,603,902	4,238,089	5,977,870	738	5,790	عقود عملات أجنبية آجلة
950,592	709,749	1,833,079	4,360,678	7,854,098	13,875	22,167	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
188,010	366,590	301,600	645	856,845	21,860	22,485	عقود فوائد آجلة
188,010	366,590	301,600	645	856,845	21,860	22,485	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة
1,138,602	1,076,339	2,134,679	4,361,323	8,710,943	35,735	44,652	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2023							
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	خلال 3 أشهر				
1,342,377	64,334	155,347	141,002	1,703,060	12,323	15,564	عقود فوائد آجلة
-	161,078	1,053,998	5,093,323	6,308,399	6,730	9,721	عقود عملات أجنبية آجلة
1,342,377	225,412	1,209,345	5,234,325	8,011,459	19,053	25,285	مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة
194,098	378,083	187,679	7,737	767,597	30,247	31,271	عقود فوائد آجلة
194,098	378,083	187,679	7,737	767,597	30,247	31,271	مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة
1,536,475	603,495	1,397,024	5,242,062	8,779,056	49,300	56,556	المجموع

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

44. تركيز الموجودات والايادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
1,363,643	1,443,303	873,711	925,746	489,932	517,557	إجمالي الدخل
28,787,004	29,816,377	17,773,913	18,100,443	11,013,091	11,715,934	الموجودات
24,750	34,511	8,598	15,683	16,152	18,828	المصروفات الرأسمالية

45. قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تبتني من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما ويهدف البنك إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الإلكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل البنك بمراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل

2. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصاً فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء كانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج "عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولاً إلى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملائنا المميزين والمتوفر الآن في أسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة إلى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج إدارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشياً مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بالآلاف الدنانير الأردنية						الإعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية				
31 كانون الأول 2024										
الخدمات المصرفية للأفراد						الخزينة	النخبة	خدمات التجزئة	أخرى	المجموع
1,443,303	176,229	171,002	(249,992)	720,650	625,414					
-	-	41,163	461,985	(372,366)	(130,782)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات				
193,018	-	65,241	15	21,495	106,267	ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية				
26,895	-	8,365	2,232	2,856	13,442	مخصصات أخرى				
196,508	-	145,596	4,207	7,065	39,640	المصاريف الادارية المباشرة				
1,026,882	176,229	(7,037)	205,539	316,868	335,283	نتائج أعمال القطاع				
320,584	-	70,008	41,848	51,701	157,027	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات				
706,298	176,229	(77,045)	163,691	265,167	178,256	الربح قبل الضرائب				
163,119	40,700	(17,793)	37,804	61,240	41,168	ينزل: ضريبة الدخل				
543,179	135,529	(59,252)	125,887	203,927	137,088	ربح (خسائر) السنة				
33,623	-	13,483	2,743	3,045	14,352	مصروف الاستهلاك والإطفاءات				
28,850,849	529,417	2,491,171	824,596	14,826,220	10,179,445	معلومات أخرى				
-	3,346,893	682,662	9,732,478	-	-	موجودات القطاع				
965,528	965,528	-	-	-	-	الموجودات بين القطاعات				
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة				
29,816,377	4,841,838	3,173,833	10,557,074	14,826,220	10,179,445	مجموع الموجودات				
25,187,094	212,555	3,173,833	10,557,074	2,516,311	8,727,321	مطلوبات القطاع				
4,629,283	4,629,283	-	-	-	-	حقوق المساهمين				
-	-	-	-	12,309,909	1,452,124	مطلوبات بين القطاعات				
29,816,377	4,841,838	3,173,833	10,557,074	14,826,220	10,179,445	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين				

بالآلاف الدنانير الأردنية						الإعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية				
31 كانون الأول 2023										
الخدمات المصرفية للأفراد						الخزينة	النخبة	خدمات التجزئة	أخرى	المجموع
1,363,643	144,967	184,344	(200,006)	635,040	599,298					
-	-	29,739	396,078	(296,316)	(129,501)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات				
161,160	-	7,828	(123)	30,630	122,825	ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية				
25,574	-	10,133	2,874	3,628	8,939	مخصصات أخرى				
202,559	-	142,302	5,879	8,583	45,795	المصاريف الادارية المباشرة				
974,350	144,967	53,820	187,442	295,883	292,238	نتائج أعمال القطاع				
447,983	143,146	68,436	37,667	47,400	151,334	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات				
526,367	1,821	(14,616)	149,775	248,483	140,904	الربح قبل الضرائب				
150,550	521	(4,131)	42,838	71,070	40,252	ينزل: ضريبة الدخل				
375,817	1,300	(10,485)	106,937	177,413	100,652	ربح (خسائر) السنة				
33,803	-	28,883	156	1,010	3,754	مصروف الاستهلاك والإطفاءات				
27,907,996	485,959	2,321,606	756,439	14,812,815	9,531,177	معلومات أخرى				
-	3,126,123	903,004	9,318,399	-	-	موجودات القطاع				
879,008	879,008	-	-	-	-	الموجودات بين القطاعات				
-	-	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة				
28,787,004	4,491,090	3,224,610	10,074,838	14,812,815	9,531,177	مجموع الموجودات				
24,467,349	171,435	3,224,610	10,074,838	2,524,322	8,472,144	مطلوبات القطاع				
4,319,655	4,319,655	-	-	-	-	حقوق المساهمين				
-	-	-	-	12,288,493	1,059,033	مطلوبات بين القطاعات				
28,787,004	4,491,090	3,224,610	10,074,838	14,812,815	9,531,177	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين				

46. إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في تحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبيّن الإيضاح (47 - ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (50) توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصراف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبيّن الإيضاح (48) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، ويتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبيّن الإيضاح (49) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة.

2. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

3. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبيّن الإيضاح (51) صافي مراكز العملات الأجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

47. مخاطر الائتمان

أ - إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
6,697,177	6,637,233	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
2,669,739	2,608,333	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
96,925	44,875	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
9,514	23,795	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
-	35,379	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
11,831,745	12,316,565	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
2,576,417	2,574,981	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
886,754	919,713	للأفراد
7,195,831	7,330,660	للشركات الصغيرة والمتوسطة
133,218	292,926	للشركات الكبرى
1,039,525	1,198,285	للبنوك والمؤسسات المالية
5,114,907	5,451,166	للحكومات والقطاع العام
56,556	44,652	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
159,762	181,664	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
26,636,325	27,343,662	موجودات أخرى - بالصافي
		مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
9,835,173	10,850,956	التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:
36,471,498	38,194,618	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي
		المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 و2023 دون اخذ الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2024:

اجمالي قيمة التعرض	
6,811,725	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي للأفراد للشركات الصغيرة والمتوسطة للشركات الكبرى للبنوك والمؤسسات المالية للحكومات والقطاع العام موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة موجودات أخرى - بالصافي
2,608,859	
44,875	
23,795	
35,379	
13,849,068	
2,836,891	
1,143,063	
8,367,123	
295,070	
1,206,921	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي: المجموع الكلي المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023
5,468,097	
44,652	
181,664	
29,068,114	
10,891,220	
39,959,334	
38,337,852	

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة 3 كما في 31 كانون الأول 2024:

اجمالي قيمة التعرض	
-	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي للأفراد للشركات الصغيرة والمتوسطة للشركات الكبرى للبنوك والمؤسسات المالية للحكومات والقطاع العام موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة موجودات أخرى - بالصافي
-	
-	
-	
-	
1,069,963	
216,215	
182,552	
669,363	
1,833	
-	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي: المجموع الكلي المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023
-	
-	
-	
-	
1,069,963	
50,328	
1,120,291	
1,334,586	

بالآلاف الدنانير الأردنية

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						
		المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية	تأمينات نقدية
174,492	6,811,725	-	-	-	-	-	-	-
526	2,608,859	-	-	-	-	-	-	-
-	44,875	-	-	-	-	-	-	-
-	23,795	-	-	-	-	-	-	-
-	35,379	-	-	-	-	-	-	-
1,241,366	5,593,389	8,255,679	4,206,437	230,665	213,344	2,853,440	78,986	672,807
189,315	1,142,078	1,694,813	330,913	46,650	4,900	1,117,166	6	195,178
157,319	174,048	969,015	527,388	8,493	2,209	326,066	15,660	89,199
883,988	3,478,457	4,888,666	2,842,040	175,522	206,235	1,405,357	63,320	196,192
2,108	295,070	-	-	-	-	-	-	-
8,636	503,736	703,185	506,096	-	-	4,851	-	192,238
16,931	5,468,097	-	-	-	-	-	-	-
-	44,652	-	-	-	-	-	-	-
-	181,664	-	-	-	-	-	-	-
1,433,315	20,812,435	8,255,679	4,206,437	230,665	213,344	2,853,440	78,986	672,807
40,264	7,437,224	3,453,996	2,409,576	19,279	515	99,466	9,799	915,361
1,473,579	28,249,659	11,709,675	6,616,013	249,944	213,859	2,952,906	88,785	1,588,168
1,468,011	27,518,443	10,819,409	5,824,739	285,623	266,991	2,819,426	87,691	1,534,939

بالآلاف الدنانير الأردنية

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						
		المجموع	اخرى	سيارات وآليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
705,407	759,687	310,276	135,715	25,143	82	144,068	-	5,268
112,581	180,805	35,410	7,870	3,835	-	23,700	-	5
105,592	138,127	44,425	13,462	624	-	29,358	-	981
485,437	438,922	230,441	114,383	20,684	82	91,010	-	4,282
1,797	1,833	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
705,407	759,687	310,276	135,715	25,143	82	144,068	-	5,268
31,301	34,793	15,535	10,756	1,084	-	2,013	-	1,682
736,708	794,480	325,811	146,471	26,227	82	146,081	-	6,950
867,231	894,392	440,194	276,684	17,887	89	135,919	-	9,615

د. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:					
5.5%	31,654	-	-	31,654	580,222
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
18.4%	496,249	146,002	1,069,963	350,247	1,626,614
66.6%	14,147	-	-	14,147	21,239
16.4%	542,050	146,002	1,069,963	396,048	2,228,075
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:					
50%	194,393	4,495	50,328	189,898	337,819
20.0%	736,443	150,497	1,120,291	585,946	2,565,894
2.4%	83,433	222,217	1,334,586	(138,784)	2,124,549
المجموع الكلي					
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023					

هـ. الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:					
-	-	-	-	-	172,857
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.7%	18,918	55,836	705,407	(36,918)	396,121
3.2%	243	-	-	243	7,519
1.5%	19,161	55,836	705,407	(36,675)	576,497
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:					
3.5%	1,229	43	31,301	1,186	3,701
1.5%	20,390	55,879	736,708	(35,489)	580,198
2.0%	(26,524)	152,777	867,231	(179,301)	460,254
المجموع الكلي					
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023					

وإجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (افرادى)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:						
-	-	-	-	31,654	-	31,654
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
45,452	77,056	16,838	(48,442)	496,249	146,002	350,247
243	-	-	243	14,147	-	14,147
45,695	77,056	16,838	(48,199)	542,050	146,002	396,048
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:						
2,510	43	-	2,467	194,393	4,495	189,898
48,205	77,099	16,838	(45,732)	736,443	150,497	585,946
(9,521)	170,677	1,071	(181,269)	83,433	222,217	(138,784)
المجموع الكلي						
المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023						

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية.

بالآلاف الدنانير الأردنية				التصنيف الائتماني
31 كانون الأول 2024				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
289,006	278,503	10,503	-	القطاع الخاص:
169,284	169,284	-	-	من AAA الى A-
-	-	-	-	من BBB+ الى B-
65,579	65,579	-	-	أقل من B-
4,986,471	4,937,800	24,876	23,795	غير مصنف
5,510,340	5,451,166	35,379	23,795	حكومات وقطاع عام
المجموع				
بالآلاف الدنانير الأردنية				التصنيف الائتماني
31 كانون الأول 2023				
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
210,213	210,213	-	-	القطاع الخاص:
31,813	31,813	-	-	من AAA الى A-
-	-	-	-	من BBB+ الى B-
57,919	57,919	-	-	أقل من B-
4,824,476	4,814,962	-	9,514	غير مصنف
5,124,421	5,114,907	-	9,514	حكومات وقطاع عام
المجموع				

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك:

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
مستوى احتمالية الخسارة %						
متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر	الى	من	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
67 - 0	9,698,487	15.5	0	291,726	9,698,487	1-6
58.73 - 0	457,691	24	24	167,499	459,942	7
-	71,393	100	100	25,461	72,868	8
-	74,891	100	100	47,778	77,950	9
-	637,557	100	100	632,168	919,145	10
54.63	2,617,912	57	0.04	76,734	2,620,676	غير مصنف
-	13,557,931	-	-	1,241,366	13,849,068	المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2023						
مستوى احتمالية الخسارة %						
متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر	الى	من	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
0 - 44.30	9,352,590	19	-	250,708	9,352,793	1-6
30.59 - 39	312,745	24	24	164,994	317,323	7
-	24,612	100	100	11,765	25,899	8
-	155,620	100	100	84,771	190,753	9
-	711,273	100	100	741,071	1,068,415	10
54.63	2,561,182	57	0.8	32,968	2,561,182	غير مصنف
-	13,118,022	-	-	1,286,277	13,516,365	المجموع

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	بقية دول العالم	أمريكا	أوروبا	آسيا *	البلدان العربية الأخرى	الأردن
6,637,233	-	-	-	1,010	2,881,035	3,755,188
2,653,208	7,680	316,481	1,492,582	185,545	468,425	182,495
23,795	-	-	-	-	23,795	-
35,379	-	-	-	-	23,327	12,052
12,316,565	38,647	107	174,416	439,136	7,290,066	4,374,193
2,574,981	95	107	776	-	1,305,865	1,268,138
919,713	-	-	-	-	424,334	495,379
7,330,660	38,552	-	115,464	439,136	4,419,751	2,317,757
292,926	-	-	58,176	-	158,917	75,833
1,198,285	-	-	-	-	981,199	217,086
5,451,166	-	21,233	41,456	110,306	2,630,675	2,647,496
44,652	-	-	-	352	43,159	1,141
181,664	402	-	225	4,240	116,314	60,483
27,343,662	46,729	337,821	1,708,679	740,589	13,476,796	11,033,048
26,636,325	6,618	515,914	1,569,256	617,470	13,473,503	10,453,564

المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023

* باستثناء البلدان العربية

ح. توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1		
		(تجميعة)	(افرادي)	(تجميعة)	(افرادي)	
11,033,048	17,547	18,610	415,029	1,237,949	9,343,913	الأردن
13,476,796	60,885	243,815	969,732	1,039,828	11,162,536	البلدان العربية الأخرى
740,589	-	-	-	-	740,589	آسيا *
1,708,679	-	-	-	776	1,707,903	أوروبا
337,821	-	-	-	107	337,714	أمريكا
46,729	-	-	-	95	46,634	بقية دول العالم
27,343,662	78,432	262,425	1,384,761	2,278,755	23,339,289	المجموع
26,636,325	53,897	64,114	1,463,055	2,479,867	22,575,392	المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

افراد	صناعة وتعددين	انشاءات	عقارات	
-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,574,981	2,347,740	906,737	471,953	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	81,792	-	4,965	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	77	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
7,618	9,438	5,056	1,444	مشترقات مالية - قيمة عادلة موجبة
7,618	9,438	5,056	1,444	موجودات أخرى
2,582,599	2,439,047	911,793	478,362	المجموع
2,584,674	2,395,215	988,152	535,102	المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023

ي. توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1		
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)	
2,582,599	33,801	262,425	-	2,278,755	7,618	افراد
2,439,047	10,324	-	101,065	-	2,327,658	صناعة وتعددين
911,793	3,498	-	237,817	-	670,478	انشاءات
478,362	1,555	-	63,847	-	412,960	عقارات
2,318,998	4,361	-	238,290	-	2,076,347	تجارة
138,667	9,086	-	39,715	-	89,866	زراعة
280,944	4,476	-	131,908	-	144,560	سياحة وفنادق
242,230	276	-	19,196	-	222,758	نقل
23,362	-	-	-	-	23,362	اسهم
1,687,052	11,055	-	12,431	-	1,663,566	خدمات عامة
3,350,004	-	-	-	-	3,350,004	بنوك ومؤسسات مالية
12,890,604	-	-	540,492	-	12,350,112	الحكومة والقطاع العام
27,343,662	78,432	262,425	1,384,761	2,278,755	23,339,289	المجموع
26,636,325	53,897	64,114	1,463,055	2,479,867	22,575,392	المجموع - كما في 31 كانون الأول 2023

48. مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5%) عن الاسعار القائمة كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024			
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الأرباح أو الخسائر	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الأرباح أو الخسائر	
35,716	-	35,716	40,007	-	40,007	حساسية اسعار الفوائد
22,782	21,439	1,343	14,423	12,491	1,932	حساسية اسعار الصرف
6,418	6,418	-	9,026	9,026	-	حساسية اسعار ادوات الملكية
64,916	27,857	37,059	63,456	21,517	41,939	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2024

المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	خدمات عامة	اسهم	نقل	شركات		
						سياحة وفنادق	زراعة	تجارة
6,637,233	6,637,233	-	-	-	-	-	-	-
2,653,208	-	2,653,208	-	-	-	-	-	-
23,795	23,795	-	-	-	-	-	-	-
35,379	24,876	10,503	-	-	-	-	-	-
12,316,565	1,198,285	292,926	1,534,708	23,362	240,978	280,469	138,363	2,306,063
5,451,166	4,937,800	340,096	86,513	-	-	-	-	-
44,652	58	42,885	24	-	91	-	54	1,463
181,664	68,557	10,386	65,807	-	1,161	475	250	11,472
27,343,662	12,890,604	3,350,004	1,687,052	23,362	242,230	280,944	138,667	2,318,998
26,636,325	12,611,575	3,174,760	1,562,977	24,800	158,543	259,093	141,275	2,200,159

49. مخاطر اسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بالآلاف الدنانير الأردنية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	بالاتفاقية						لغاية شهر واحد	الموجودات
		أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من شهر واحد		
658,386	658,386	-	-	-	-	-	-	النقد في الخزينة	
935,938	935,938	-	-	-	-	-	-	احتياطي اجباري	
5,701,295	759,300	-	-	-	-	-	4,941,995	ارصدة لدى بنوك مركزية	
2,653,208	-	-	-	32,490	12,385	1,392,226	1,216,107	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
23,795	-	6,307	-	4,185	2,813	7,023	3,467	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
12,316,565	-	1,440,088	785,042	1,181,902	2,114,417	3,176,504	3,618,612	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	
180,511	145,132	5,089	7,034	10,440	12,108	708	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
5,451,166	-	991,311	1,792,460	1,172,798	599,204	655,123	240,270	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة	
965,528	965,528	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة	
202,493	202,493	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة	
550,927	426,435	12,628	20,768	1,642	39,498	24,079	25,877	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
176,565	176,565	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
29,816,377	4,269,777	2,455,423	2,605,304	2,403,457	2,780,425	5,255,663	10,046,328	مجموع الموجودات	
1,791,406	105,706	-	65,229	-	6,165	312,899	1,301,407	المطلوبات وحقوق المساهمين	
20,412,189	6,663,020	88,421	472,681	2,234,463	1,544,264	2,642,274	6,767,066	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,673,854	113,961	11,103	49,726	179,446	123,607	326,837	869,174	ودائع عملاء	
270,938	-	-	6,043	7,200	19,952	106,274	131,469	تأمينات نقدية	
153,867	153,867	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة	
149,308	149,308	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
731,430	611,066	11,383	17,611	5,418	36,683	23,752	25,517	مخصصات أخرى	
4,102	4,102	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	
25,187,094	7,801,030	110,907	611,290	2,426,527	1,730,671	3,412,036	9,094,633	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
4,629,283	(3,531,253)	2,344,516	1,994,014	(23,070)	1,049,754	1,843,627	951,695	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	
								الفجوة للفتنة	

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2023 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بالآف الدنانير الأردنية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر واحد	
452,022	452,022	-	-	-	-	-	-	الموجودات
992,277	992,277	-	-	-	-	-	-	النقد في الخزينة
5,704,900	772,930	-	-	-	-	-	4,931,970	احتياطي اجباري
2,766,664	-	-	33,766	-	63,160	1,143,381	1,526,357	ارصدة لدى بنوك مركزية
9,514	-	-	-	65	-	4,896	4,553	ارصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,831,745	-	1,440,644	650,339	1,345,936	1,730,231	3,083,048	3,581,547	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
128,350	128,350	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,114,907	-	868,885	1,521,003	706,999	753,706	630,404	633,910	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
879,008	879,008	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
204,127	204,127	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
546,243	339,162	20,632	21,059	-	33,050	24,764	107,576	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
157,247	157,247	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
28,787,004	3,925,123	2,330,161	2,226,167	2,053,000	2,580,147	4,886,493	10,785,913	مجموع الموجودات
1,818,330	90,600	-	-	3,554	5,724	1,072,847	645,605	المطلوبات وحقوق المساهمين
19,852,809	6,438,656	52,076	425,791	1,997,992	1,459,224	2,938,455	6,540,615	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,586,341	114,362	12,829	46,744	188,784	127,106	307,504	789,012	ودائع عملاء
285,109	-	-	692	5,919	25,461	13,496	239,541	تأمينات نقدية
126,506	126,506	-	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
151,321	151,321	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
643,280	429,294	19,773	16,687	4,074	37,710	103,549	32,193	مخصصات أخرى
3,653	3,653	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
24,467,349	7,354,392	84,678	489,914	2,200,323	1,655,225	4,435,851	8,246,966	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
4,319,655	(3,429,269)	2,245,483	1,736,253	(147,323)	924,922	450,642	2,538,947	الفجوة للفتة

50. مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدنانير الأردنية								
المجموع	أكثر من 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر واحد	
								المطلوبات
1,791,805	105,706	0	65,228	0	6,299	313,074	1,301,498	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20,630,035	7,534,466	88,421	560,806	2,363,140	1,586,033	2,656,537	5,840,632	ودائع عملاء
1,679,976	112,546	11,103	49,726	182,205	125,130	870,140	329,126	تأمينات نقدية
284,661	-	90,230	145,641	17,415	9,847	21,312	216	أموال مقترضة
153,867	153,867	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
149,308	149,308	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
								مشتقات مالية - قيمة عادلة
35,735	-	11,307	17,523	214	205	379	6,107	سالية
695,695	486,723	76	88	5,204	36,478	141,675	25,451	مطلوبات أخرى
4,102	4,102	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
25,425,184	8,546,718	201,137	839,012	2,568,178	1,763,992	4,003,117	7,503,030	مجموع المطلوبات
								مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
29,816,377	5,097,011	5,386,864	3,743,232	2,116,058	2,234,855	3,275,825	7,962,532	

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2023:

بالآلاف الدنانير الأردنية								
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر واحد	
								المطلوبات
1,818,794	90,600	382	-	3,548	5,724	1,072,935	645,605	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20,072,786	7,447,010	35,304	609,239	2,087,929	1,481,523	2,554,476	5,857,305	ودائع عملاء
1,590,791	114,363	16,638	46,744	189,050	127,160	307,607	789,229	تأمينات نقدية
289,068	-	3,958	692	5,920	25,461	13,496	239,541	أموال مقترضة
126,506	126,506	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
151,321	151,321	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
								مشتقات مالية - قيمة عادلة
49,300	-	19,773	16,687	38	1,105	327	11,370	سالية
593,980	422,449	-	-	4,036	36,605	103,222	27,668	مطلوبات أخرى
3,653	3,653	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
24,696,199	8,355,902	76,055	673,362	2,290,521	1,677,578	4,052,063	7,570,718	مجموع المطلوبات
								مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
28,787,004	4,865,499	5,102,032	3,085,684	1,907,486	2,137,222	2,914,531	8,774,550	

51. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024	
المعادل بالدنانير	عملة الاساس بالآلاف	المعادل بالدنانير	عملة الاساس بالآلاف
(82,614)	(116,486)	34,573	48,762
1,933	2,142	32	35
17,019	21,745	(9,013)	(12,218)
1,854	368,613	1,781	395,872
34,944	-	21,426	-
(26,864)		48,798	

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة.

- إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2024 هو كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
ين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي
68,200	909,085	98,286	8,547,459
12,230	609,274	178,821	8,262,430
-	288,034	73	985,579
(54,188)	(20,790)	80,640	735,123
1,781	(9,013)	32	34,573
1,854	17,019	1,933	(82,614)

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الملكية
صافي عقود عملات أجنبية آجلة
صافي المراكز المفتوحة

صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2023

52. مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية
الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة بآلاف الدنانير الأردنية		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			31 كانون الأول 2023	2024	
لا ينطبق	مدخلات هامة غير ملموسة	المستوى الأول	9,514	23,795	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	9,514	23,795	اذونات وسندات حكومية
لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	56,556	44,652	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	75,432	72,618	مشترقات مالية - قيمة عادلة موجبة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: اسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الثاني والثالث	52,918	72,514	اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	19,788	سندات حكومية وبكفالتها متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	المستوى الثاني	-	5,088	سندات حكومية وبكفالتها غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	10,503	سندات شركات
			128,350	180,511	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			194,420	248,958	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

لا ينطبق	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	49,300	35,735	مشترقات مالية - قيمة عادلة سالبة
			49,300	35,735	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العامين 2023 و 2024. الجدول التالي يبين الحركة على الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المستوى الثاني والثالث

بآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
52,493	52,918	رصيد بداية السنة
(425)	(19,596)	شراء (بيع) أسهم بالصافي
52,918	72,514	رصيد نهاية السنة

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	بآلاف الدنانير الأردنيه			
	31 كانون الأول 2023		31 كانون الأول 2024	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني والثالث	5,610,054	5,603,602	5,425,173	5,422,734
المستوى الثاني والثالث	2,770,277	2,766,664	2,656,358	2,653,208
المستوى الثاني والثالث	11,888,311	11,831,745	12,364,440	12,316,565
المستوى الاول والثاني	5,166,976	5,114,907	5,514,108	5,451,166
	25,435,618	25,316,918	25,960,079	25,843,673
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني والثالث	1,826,306	1,818,330	1,800,628	1,791,406
المستوى الثاني والثالث	19,960,843	19,852,809	20,523,107	20,412,189
المستوى الثاني والثالث	1,595,156	1,586,341	1,683,574	1,673,854
المستوى الثاني والثالث	288,155	285,109	272,842	270,938
	23,670,460	23,542,589	24,280,151	24,148,387

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

53. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

المجموع	بآلاف الدنانير الأردنيه	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
658,386	-	658,386
935,938	-	935,938
5,701,295	-	5,701,295
2,653,208	-	2,653,208
23,795	-	23,795
12,316,565	6,013,903	6,302,662
180,511	157,254	23,257
5,451,166	3,162,227	2,288,939
965,528	965,528	-
202,493	176,877	25,616
550,927	435,870	115,057
176,565	-	176,565
29,816,377	10,911,659	18,904,718
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
1,791,406	169,992	1,621,414
20,412,189	649,540	19,762,649
1,673,854	107,043	1,566,811
270,938	235,803	35,135
153,867	-	153,867
149,308	-	149,308
731,430	521,760	209,670
4,102	-	4,102
25,187,094	1,684,138	23,502,956
4,629,283	9,227,521	(4,598,238)
مجموع المطلوبات		
الصافي		

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2023				
809	-	-	809	عقود مشاريع انشائية
14,946	709	4,243	9,994	عقود مشتريات
15,755	709	4,243	10,803	المجموع

55. إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول		
2023	2024	
3,839,651	4,085,199	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(973,960)	(985,547)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
177,305	177,305	رأس المال الاضافي
	(20,179)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)
249,020	(265,167)	الشريحة الثانية من رأس المال
(5,777)	(5,568)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
3,286,239	3,516,377	راس المال التنظيمي
18,825,664	20,416,172	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
15.22%	15.18%	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
16.16%	15.95%	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
17.46%	17.22%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كأحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 236% كما في 31 كانون الأول 2024 مقارنة مع 246% كما في 31 كانون الأول 2023 ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (5/2020) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100 %.

56. معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2024			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
215,562	100,265	18,942	1,370,889
68,334	10,448	-	143,427
119,431	444,537	137,753	-
403,327	555,250	156,695	1,514,316

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2023			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
244,791	163,501	19,569	1,292,028
63,841	4,744	-	81,262
57,354	357,088	127,970	-
365,986	525,333	147,539	1,373,290

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا 0.7 مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 4 الاف دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (0.9 مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و 4 الاف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023).
- بلغت ودائع الإدارة العليا 4.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (3.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023).
- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات.

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
2023		2024	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
5,238	60,892	8,764	74,839
1,071	3,853	1,099	4,941
6,309	64,745	9,863	79,780

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج 34.6 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 (34.4 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023).

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 و2023.

58. لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في 31 كانون الأول 2024 و2023.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
2023	2024
7,261,998	7,470,111
2,670,115	2,608,859
1,809,052	1,720,012
8,123,061	8,358,958

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

59. القضايا المقامة على البنك

- هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي 176.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 (178 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
190 شارع زهران
ص. ب 248
عمان 11118 ، الأردن

هاتف: +962 (0) 6 5502200
فاكس: +962 (0) 6 5502210
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين
البنك العربي ش. م. ع
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي "البنك" وفروعه الخارجية المشار إليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2024، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا، أننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

1 - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ إجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وبتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين كما قمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق إجراءات البنك مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛ و

كما هو مبين في الايضاح رقم 12 حول القوائم المالية للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حوالي 12.3 مليار دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2024 والذي يمثل حوالي 41% من اجمالي الموجودات. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. يتم تطبيق تعديلات على النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار عند احتساب المخصصات في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والية الاحتساب للتعديلات على نتائج النماذج تتطلب احكام جوهريه بما يتضمن اعتبارات لمخاطر تجاوز الادارة للضوابط الداخلية للبنك.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءاً على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق فقد قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات؛ و
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية ذات الرؤية المستقبلية بما في ذلك اوزان الترجيح ذات الصلة؛ و
- قمنا بتقييم التعديلات على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، وتحدينا مبرراتها؛ و
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة والتي تشمل الأوزان الترجيحية التي تم اختيارها لإلتقاط اي خسائر؛ و قمنا بمطابقة المؤشرات الاقتصادية مع المصادر المتبعة؛ و
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والروابط الداخلية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اخترنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

فمننا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والمستخدمة في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.

لقد أجرينا اختبارًا على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات العمل.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كامر تدقيق رئيسي نظرًا للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية، الموحدة المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريّة.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهريّة فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

Deloitte.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها دليل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريرات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

Deloitte.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق البنك وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن البنك لبدء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للبنك وتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

9 شباط 2025

A. F. S.

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (1020)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105



اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2025.

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية

وهبة عبد الله وهبة تماري

محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

نبيل هاني جميل القدومي

شريف مهدي حسني الصيفي

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

شهم منيب الياس الور

ماجد قسطندي الياس سفري

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة



هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية



وهبة عبد الله وهبة تماري



محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



نبيل هاني جميل القدومي



شريف مهدي حسني الصيفي



عمر منذر ابراهيم الفاهوم



شهم منيب الياس الور



ماجد قسطندي الياس سفري

اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2024.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



رنده محمد توفيق الصادق
المدير العام التنفيذي



فراس جاسر جميل زباد
المدير المالي

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2024.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة



هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية



وهبة عبد الله وهبة تماري



محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



نبيل هاني جميل القدومي



شريف مهدي حسني الصيفي



عمر منذر ابراهيم الفاهوم



شهم منيب الياس الور



ماجد قسطندي الياس سفري

دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك العربي ش م ع

266	و. لجنة الاستراتيجية المؤسسية	259	مقدمة
266	ز. لجنة الائتمان	259	المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية
266	ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	259	المادة (2): التعريفات
266	المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية	260	المادة (3): تشكيلة المجلس
267	المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	260	المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس
267	المادة (10): تعارض المصالح	261	المادة (5): مهام المجلس
268	المادة (11): تقييم أداء الإداريين	263	المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه
268	المادة (12): المكافآت المالية للإداريين	263	المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس
268	المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي	263	أ. لجنة الحوكمة المؤسسية
269	المادة (14): إدارة المخاطر	263	ب. لجنة التدقيق
270	المادة (15): إدارة الامتثال	264	ج. لجنة الانتقاء والمكافآت
270	المادة (16): التدقيق الخارجي	264	د. لجنة إدارة المخاطر
271	المادة (17): أحكام عامة	265	هـ. لجنة الامتثال

مقدمة

يولي البنك العربي اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، كما يتبع متطلبات الجهات الرقابية/ الرسمية في الأردن ذات العلاقة والسلطات الرقابية في البلدان الأخرى التي يعمل فيها البنك.

لقد كان البنك العربي من رواد المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق في أوائل العام 1996، أما لجنة الحوكمة المؤسسية فقد تشكلت من أعضاء مجلس الإدارة في العام 2002، كما تم تشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت في العام 2006، وتم تشكيل لجنة الاستراتيجية المؤسسية في العام 2007 وتشكيل لجنة إدارة المخاطر في العام 2008. كما تم تشكيل لجنة الائتمان في العام 2010، أما لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد تشكلت في العام 2017 وفي العام 2018 تشكلت لجنة الامتثال.

وقد تم إعداد هذا الدليل اعتماداً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2)، بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين الناظرين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وسيقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلمما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في التشريعات النازمة للعمل والسوق المصرفي.

المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية

لدى البنك مجموعة منتظمة من العلاقات مع مجلس الإدارة وأصحاب المصالح وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه. ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين بمن فيهم مساهمو الأقلية والمساهمون الأجانب، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك، والالتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم تجاه البنك والمساهمين.

لقد قام البنك بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2014/58، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة بتاريخ 2015/1/29 وتم تعديله بتاريخ 2016/1/28، كما وتم بتاريخ 2016/10/27 تعديل الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2016/63، وبتاريخ 2023/4/30 تم تعديل الدليل بعد صدور تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب، ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببنود الدليل.

المادة (2): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

- الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجّه ويُدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
- المجلس:** مجلس إدارة البنك.
- العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (4/هـ) من هذا الدليل.
- الإداري:** عضو مجلس إدارة البنك سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو المدير العام التنفيذي للبنك أو أي موظف فيه.
- الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل المدير العام التنفيذي ونواب المدير العام التنفيذي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين أو/أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام التنفيذي.
- الملاءمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
- المساهم الرئيسي:** الشخص المسيطر على ما لا يقل عن (5%) من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- الموقع الاستشاري:** الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
- المدقق الخارجي:** يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
- مكتب التدقيق:** المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين (أو الجهة المختصة ذات العلاقة في الدول التي يتواجد فيها البنك) كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
- الشريك المسؤول عن التدقيق:** هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
- فريق التدقيق:** أعضاء فريق التدقيق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (3): تشكيلة المجلس

- أ. يتألف مجلس إدارة البنك من أحد عشر عضواً غير تنفيذي، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.
- ب. يُراعى أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وعلى أن لا يقل عددهم عن أربعة أعضاء.
- ج. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
1. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 2. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 3. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
 4. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الانتقاء والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع المادة (3/د) من هذا الدليل.
 5. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 6. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
 7. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
 8. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الانتقاء والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإفراج ومرفقه، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.
- هـ. تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:-
1. أن يكون شخصاً طبيعياً.
 2. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 3. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 4. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية ومع المدير العام التنفيذي للبنك حتى الدرجة الثالثة.
 5. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 6. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك.
 7. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركائه التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آتفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (4) سنوات متصلة على الأقل (off-Cooling Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي الأردني بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
 8. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها دليل الحوكمة المؤسسية على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 9. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

المادة (5): مهام المجلس

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:-

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأن يتم مراجعتها بانتظام.
- د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- هـ. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
- و. مع مراعاة حكم الفقرة (9/ج) من هذا الدليل، على المجلس وبناء على توصية لجنة الانتقاء والمكافآت الموافقة على تعيين كل من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال ومدير إدارة المخاطر وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم.
- ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
- ي. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) وبحيث تتضمن إقصاحات البنك في تقريره السنوي وأو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها بهذا الخصوص ويحد أدنى:
 - مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
 - مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
 - تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
 - المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

- ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.
- ل. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.
- م. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة للمجموعة، واعتماد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة مع مراعاة عدم التوسع في ذلك وبما لا يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- س. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك.
- ع. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي.
- ف. اعتماد سياسة الإحلال الوظيفي واعتماد سياسة خاصة بالموارد البشرية والتدريب.
- ص. وضع واعتماد قواعد/ميثاق للسلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين ومراجعتها سنوياً.
- ق. تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها.
- ر. تعيين أمين سر المجلس وإنهاء خدماته وتحديد مهامه ومكافآته، وبحيث تشمل مهامه:-
 1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
 2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر وقرارات الاجتماعات.
 4. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاعها في اجتماع سابق.
 5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
 8. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 9. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.
- ش. إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ت. اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.
- ث. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بلجنة الائتمان والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- خ. الموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية المباشرة من قائمة المركز المالي.
- ذ. الموافقة على حالات استثناء التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات تدني بنسبة 100% والمصنفة ضمن فئة التسهيلات غير العاملة/الهالكة والتي مضى عليها خمس سنوات فأكثر ولم يتم استبعادها من المركز المالي، وبحيث يتم إعداد تقرير تفصيلي بتلك التعرضات ومبررات عدم استبعادها من قائمة المركز المالي.

دليل الحوكمة المؤسسية

ثانياً: يتولى، وكحد أدنى، رئيس مجلس الإدارة المهام التالية:-

- أ. الحرص على إقامة علاقة بثاءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويُشجّع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مُستفيض.
- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق يُنظّم ويُحدّد عمل المجلس.
- و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، وبكُتَيْب يُوَضِّح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام أمين سر المجلس.
- ز. التأكد من تزويد كل عضو بملخصٍ كافي عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ح. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير إدارة الشؤون القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المُستقلة عند الضرورة.
- ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلّمهم المُستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:-
 1. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 2. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 3. الأوضاع المالية للبنك.
 4. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ثالثاً: يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بما يلي:-

رابعاً: فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي:-

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال:
 1. اجتماعات الهيئة العامة.
 2. التقرير السنوي.
 3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 4. الموقع الإلكتروني للبنك.
 5. قسم علاقات المساهمين.
- ب. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
- د. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك والتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- هـ. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي والمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- و. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ز. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 1. ملخصاً لهيكل التنظيمي للبنك؛
 2. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان؛
 3. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك؛
 4. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به؛
 5. معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها؛
 6. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات؛
 7. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام؛
 8. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال المكافآت التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة؛
 9. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً؛
 10. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصية أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن ستة اجتماعات في السنة.
- ب. مع مراعاة أحكام المادة (7/ثانياً/ز) من هذا الدليل، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.
- ج. مع مراعاة أحكام البند (5/أولاً/ق/3) من هذا الدليل، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.
- د. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية عن المواضيع التي ستعرض خلال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- هـ. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجمع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين السر وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداول والاقترحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ثانياً: يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (الحكومة المؤسسية، التدقيق، الانتقاء والمكافآت، إدارة المخاطر والامتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذا الدليل لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة الائتمان المنصوص عليها في هذا الدليل:

أ. لجنة الحكومة المؤسسية

1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.

5. تقوم لجنة الحكومة المؤسسية بما يلي:

- أ. الإشراف على إعداد دليل الحكومة المؤسسية واعتماده من المجلس وتحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام تعليمات الحكومة المؤسسية ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- ج. التأكد من التزام البنك بتطبيق تعليمات الحكومة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية.
- د. استعراض ملاحظات الجهات الرقابية بخصوص تطبيق الحكومة المؤسسية في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
- هـ. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالزام البنك بدليل الحكومة المؤسسية.
- و. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحكومة المؤسسية.
- ز. إعداد تقرير الحكومة وتقديمه للمجلس.

ب. لجنة التدقيق

1. تتألف لجنة التدقيق من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين، وعلى أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يجب أن يكون أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
3. تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.
4. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
5. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
6. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
7. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
8. يكون للجنة صلاحية الحصول على أية معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي إداري تنفيذي لحضور أي من اجتماعاتها.

دليل الحوكمة المؤسسية

5. تكون مهام وصلاحيات لجنة الانتقاء والمكافآت ما يلي:
 - أ. دراسة ملائمة الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
 - ب. تحديد الاحتياجات من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وأسس اختيارهم، وترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
 - د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك، ووضع أسس ومنهجية لفحص شروط الاستقلالية ومراجعة ذلك بشكل سنوي وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
 - هـ. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام الجهات الرقابية المعنية حسب الأصول بنتيجة هذا التقييم. كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الانتقاء والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الانتقاء والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
 - و. مراجعة خطة / سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبة تطبيقها سنوياً.
 - ز. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 - ح. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
 - ط. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.
- د. **لجنة إدارة المخاطر**
 1. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
 2. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
 3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
 4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
9. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع بشكل منفصل مع المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة، وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
10. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
11. على اللجنة تقييم أداء مدير إدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
12. تقوم اللجنة بما يلي:
 - أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
 - ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة لجنة التدقيق على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
 - ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - د. الموافقة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية من قائمة المركز المالي.
 - هـ. الاطلاع سنوياً على تقرير مراجعة التعرضات الائتمانية التي تم استبعادها وتقييم الخطوات المتخذة لتحصيل حقوق البنك ومراجعة أي نقاط ضعف قد أدت إلى عدم قدرة البنك على تحصيل حقوقه واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها وتزويد البنك المركزي الأردني بها.
 - و. الاطلاع على تقرير إدارة التدقيق الداخلي بخصوص حجم المستحقات المترتبة على الأطراف ذات العلاقة والتوصيات بخصوصها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من التقرير.
13. على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
14. على اللجنة التحقق من تقيّد إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.

ج. لجنة الانتقاء والمكافآت

1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.

5. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر ما يلي:

- أ. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطته.
- ب. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- ج. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- د. التحقق من فعالية إجراءات عمل إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- هـ. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ز. تقييم أداء مدير إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
- ح. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- ط. المراجعة السنوية للموافقات على حدود المخاطر المقبولة للالتزام للبنك وحدود التسليف المسموح بها للشركات التابعة.
- ي. المراجعة السنوية وأخذ الموافقة على حدود احتواء المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والسيولة.
- ك. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- ل. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- م. الاطلاع على نتائج دراسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- ن. الاطلاع على خطة التعافي (Recovery Plan) حسب متطلبات البنك المركزي الأردني.
- س. الاطلاع على أداء محافظ الائتمان.
- ع. الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- ف. الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
- ص. مناقشة تقارير إدارة المخاطر.
- ق. التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومراجعتها بشكل دوري.
- ر. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- ش. الإشراف وتقديم الدعم لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) بما في ذلك الموافقة على السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بها والاطلاع على المخاطر المرتبطة بها ومراجعة تحديّات البرامج البيئية والاجتماعية والحوكمة.

هـ. لجنة الامتثال

1. تتألف لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع لجنة الامتثال مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تقوم اللجنة بالإضافة إلى ما ورد في التشريعات ذات العلاقة بما يلي:
 - أ. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل إنشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - ب. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
 - ج. الإشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 - د. الإشراف على أعمال إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وضمن وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - هـ. تقييم أداء مدير إدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
 - و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

دليل الحوكمة المؤسسية

و. لجنة الاستراتيجية المؤسسية

1. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية في البنك من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل إضافة لنائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس كلما دعت الحاجة لذلك.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية ما يلي:

المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام التنفيذي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام التنفيذي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية حيث يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

1. المجلس ولجانه.
2. الإدارة التنفيذية ولجانها.
3. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمالاً تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة ويخط متقطع مع المدير العام التنفيذي.
4. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
5. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة عن تلك المسائل.

- ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ح. إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يمكن للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
3. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بمحاضر موثقة.
4. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.

ك. يقوم المدير العام التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة بالعمل على ما يلي:-

1. تطوير التوجّه الاستراتيجي للبنك.
2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
5. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
6. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
7. إدارة العمليات اليومية للبنك.
8. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة).

المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

1. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى مجلس الإدارة مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
 2. التحقق من أن المدير العام التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
 3. الموافقة على تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 4. إقرار خطة لإحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
 5. التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
1. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
 2. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 3. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 4. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام التنفيذي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 5. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، ولبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

د. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين / نقل / ترقية / تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم المحكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).

المادة (10): تعارض المصالح

أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي قد تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

1. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 2. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد تنشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 3. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانته لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
 4. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
 5. إيراد أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
 6. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف بما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
 7. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
 8. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.
- ب. يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. على إدارة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

دليل الحوكمة المؤسسية

- د. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- هـ. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (11): تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
1. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.
 2. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 3. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 4. حضور العضو لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانته ومشاركته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 5. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم مُعد من قبل لجنة الانتقاء والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الإدارات ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

1. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 2. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل إدارة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- د. يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (12): المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم مجلس الإدارة بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
1. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 2. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذا الدليل، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءمة وأداء البنك.
 3. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
 4. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5 سنوات).
 5. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 6. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 7. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
 8. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

- أ. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام التنفيذي، كما ويجوز للمدير العام التنفيذي بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

ثانياً: تتولى إدارة التدقيق الداخلي القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- أ. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
- ب. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناء على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلحياتها ومنهجية عملها.
- ج. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- د. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
- هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Street Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك (ICAAP).
- ز. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
- ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- ط. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ي. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (14): إدارة المخاطر

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:-
 1. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 2. إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
 3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
 4. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 5. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، على أن تعتمد من المجلس.
 6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
 7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
 9. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السببرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
 10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
 13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام التنفيذي تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (15): إدارة الامتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.
- ب. على المجلس اعتماد مهام إدارة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
1. إعداد سياسة امتثال لضمان الامتثال لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
 2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
 3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام التنفيذي.

المادة (16): التدقيق الخارجي

- أ. على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
1. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
 2. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
 3. التغيير الدوري لمكتب و فريق التدقيق.
 4. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) هذه المادة كحد أدنى.
 5. مهام مكتب و فريق التدقيق.
 6. علاقة لجنة التدقيق بمكتب و فريق التدقيق.
 7. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
 8. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- أ - مكتب التدقيق:
1. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
 2. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (10) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
- ب - الشريك المسؤول:
1. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
 2. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
 3. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
 4. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

المادة (17): أحكام عامة

أ. يقوم رئيس المجلس بما يلي:

1. توجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليُصار إلى تسمية من يمثله.
2. تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

ب. يقوم البنك بما يلي:

1. إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
2. التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
3. مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
4. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ذلك.
5. تزويد البنك المركزي الأردني بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
6. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا عند حدوث أي تعديل.
7. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، عند حدوث أي تعديل.
8. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات أعضاء المجلس وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

تقرير الحوكمة

3. التأكد من وجود سياسات مكتوبة ومعتمدة لمختلف أنشطة وأعمال البنك معدة وفقاً للتعليمات.
4. التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب التعليمات.
5. التأكد من وجود جداول زمنية معدة لأعمال المجلس واللجان للتحقق من القيام بالاضطلاع بكافة المهام والمسؤوليات حسب التعليمات.
6. التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم ذاتي سنوي معد وفقاً للتعليمات، ومن قيام المجلس بتقييم أعضائه وتقييم لجنة الانتقاء والمكافآت وأعضائها.
7. التأكد من قيام الدوائر الرقابية (التدقيق، المخاطر، الامتثال) من رفع تقاريرها إلى اللجان المعنية المنبثقة عن مجلس الإدارة.
8. التأكد من إلحاق عضو مجلس الإدارة الجديد ببرنامج توجيهي.
9. التأكد من توجيه الدعوات لحضور اجتماعات المجلس واللجان وإرسال مواد مواضيع جداول الأعمال قبل وقتٍ كافٍ.
10. التأكد من تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك مع التعليمات وكذلك تزويده به خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل عليه.

إن البنك العربي هو من أوائل البنوك والمؤسسات المالية التي قامت بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية، حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة: لجنة التدقيق، لجنة الانتقاء والمكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجنة الاستراتيجية المؤسسية ولجنة الائتمان، وتبع ذلك تشكيل اللجان الأخرى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الامتثال. وقد قام البنك بإصدار دليل الحوكمة المؤسسية في العام 2007 كما وتابع تحديث هذا الدليل بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، إضافة إلى قيامه بإجراء التعديلات اللازمة على عقد التأسيس والنظام الأساسي وأية أنظمة داخلية وسياسات لتتوافق مع أية تعديلات تشريعية متعلقة بالعمل المصرفي أو بقانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية.

لغايات تطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية، فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل للتأكد من الالتزام بكافة التعليمات وبحيث تم مراجعة هذه الآلية والإجراءات سنوياً والتي تشمل الآتي:

1. التأكد من وجود دليل حوكمة مؤسسية معتمد ومعد وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ومراجع وفقاً لأية تعديلات تطرأ على هذه التعليمات.
2. التأكد من وجود ميثاق لمجلس الإدارة وموائق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبشكل يتوافق مع التعليمات.

وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد أُعد هذا التقرير شاملاً للبيانات التالية:

أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك العربي وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين

الاسم	المنصب	صفة الاستقلالية	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد صبيح طاهر درويش المصري اعتباراً من 1998/3/27	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد خالد صبيح طاهر المصري اعتباراً من 2021/1/25	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية اعتباراً من 1966/4/29	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار اعتباراً من 2018/3/29	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من 2001/9/20	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي اعتباراً من 2021/12/15	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري اعتباراً من 2006/3/31	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد ماجد قسطندي الياس سفري اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد شريف مهدي حسني الصيفي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد شهم منيب الياس الور اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد علاء عارف سعد البطاينة اعتباراً من 2024/9/15 ولغاية 2015/4/22	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي

* تم انتخاب مجلس إدارة البنك العربي ش م م ع من قبل الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2022/3/31، ومدة المجلس أربع سنوات.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
الفاضلة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية
السيد زياد أنور عبد الرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الائتمان
السيد انطونيو مانكوزو مارشيلو	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخزينة لغاية 2024/5/20
السيد رائد عمر خالد حمو	نائب رئيس أول / قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة اعتباراً من 2024/5/21
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن
السيد فراس جاسر جميل زتاد	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي
المحامي باسم علي عبد الله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية
الفاضلة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية
السيد مايكل الكسندر مانوسيان	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ أيار 1999).
السيد خالد صبيح طاهر المصري	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ العام 2005) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 1994). - عضو مجلس إدارة شركة الحمة المعدنية الأردنية (منذ العام 2000). - عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (منذ العام 1997).
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري	لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021).
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس إدارة / شركة سنيورة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013).

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / السيدة خلود وليد خالد العيسوي / مدير دائرة أمانة السر - قسم المساهمين

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الانتقاء والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الاستراتيجية المؤسسية
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الامتثال
- لجنة الائتمان

تقرير الحوكمة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / رئيس اللجنة	- بكالوريوس إدارة أعمال / محاسبة (Major Accounting)، جامعة تكساس - أوستن، عام 1980 - Texas State Board of Public Accounting / CPA - عام 1983	- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت أند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط): • الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020) • عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche Tohmatsu (2007-2011) • مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998) • الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995) • مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995) - عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021) - عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998) وفرع البحرين (2007). - عضو مجلس الإدارة الإقليمي / إنجاز العرب (منذ العام 2007). - عضو مؤسس في MENA Club 30% (2015). - رئيس هيئة المديرين / أكاديمية عقان (2021-2022).
السيد محمد عدنان حسن الماضي / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم إدارية / تمويل، الجامعة الأردنية، عام 1998 - بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك، عام 1992	- مدير مديرية دعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (منذ تشرين الأول 2019) - مدير دائرة التدقيق الداخلي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (أيار 2003 - تشرين الأول 2019) - مدقق داخلي رئيسي / البنك المركزي الأردني (كانون الثاني 1994 - أيار 2003) - موظف علاقات عملاء / البنك العربي (شباط 1993 - كانون الأول 1993) - مدقق / ديلويت أند توش (أيلول 1992 - شباط 1993) - عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات وعضواً لعدد من اللجان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأردني الكويتي، بنك المال، شركة مصفاة البترول، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية، الشركة العقارية الأردنية للتنمية.
السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم في التنمية المالية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2021 - شهادة الامتثال المهنية الأوروبية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2020 - ماجستير حماية البيئة البحرية / جامعة ويلز - بانغور، بريطانيا، عام 1999 - بكالوريوس علوم سياسية / جامعة جورج تاون - واشنطن، عام 1994	- نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب المدير العام / شركة المسار المتحدة للمقاولات (منذ العام 2001) - عضو مجلس إدارة / مجموعة شركات فيتل (منذ العام 2006) - عضو مجلس إدارة / شركة تطوير الساحل الجنوبي (منذ العام 1999) - رئيس مجلس إدارة / شركة هرمتان للسياحة البحرية (منذ العام 2009) - رئيس مجلس إدارة / شركة المجتمع للشقق الفندقية (منذ العام 2021) - عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عقان (2010 - شباط 2022) - مدير عام / الشركة المتحدة لصناعة الألبسة الجاهزة (2000 - 2004) - عضو مجلس إدارة / شركة اكسلريتر تكنولوجي هولدنجز القابضة (2009 - 2010) - عضو مجلس إدارة / شركة راية للتطوير العقاري (2005 - 2008)

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية، ولجنة الانتقاء والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر

<ul style="list-style-type: none"> - السيد صبيح طاهر درويش المصري / الرئيس - السيد شهم منيب الياس الور / عضو - السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو 	لجنة الحوكمة المؤسسية
<ul style="list-style-type: none"> - الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / الرئيس - السيد صبيح طاهر درويش المصري / عضو - السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو 	لجنة الانتقاء والمكافآت
<ul style="list-style-type: none"> - السيد شهم منيب الياس الور / الرئيس - السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي / عضو - الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو 	لجنة إدارة المخاطر

تقرير الحوكمة

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2024 وأسماء الأعضاء الحاضرين*

العضو	لجنة التدقيق**			لجنة الانتقاء والمكافآت			لجنة الحوكمة المؤسسية		لجنة الاستراتيجية المؤسسية***		
	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	الأول	الثاني	الثالث	الأول	الثاني	الثالث
صبيح طاهر درويش المصري				✓		✓	✓				
خالد صبيح طاهر المصري									✓	✓	✓
وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار****									✓	✓	✓
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	✓				✓						
وهبة عبد الله وهبة تماري									✓	✓	✓
علاء عارف سعد البطاينة											
عمر منذر إبراهيم الفاهوم				✓	✓	✓	✓	✓			
نبيل هاني جميل القدومي						✓	✓	✓	✓		
ماجد قسطندي الياس سفري									✓	✓	✓
شريف مهدي حسني الصيفي					✓				✓	✓	✓
شهم منيب الياس الور*****									✓	✓	

- * تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية.
 ** حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك جميع اجتماعات لجنة التدقيق.
 *** تضم لجنة الاستراتيجية المؤسسية المدير العام التنفيذي وقد حضرت جميع اجتماعات اللجنة.
 **** أصبح السيد هشام عطار عضواً في لجنة الائتمان اعتباراً من تاريخ 2024/10/8.
 ***** عدم حضور السيد شهم الور لاجتماع لجنة الائتمان الثاني لوجود صلة قرابة مع المالك الرئيسي لطالب التسهيلات.

اجتماعات مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2024 وأسماء الأعضاء الحاضرين

اجتماعات مجلس الإدارة								أعضاء مجلس الإدارة
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد صبيح طاهر درويش المصري / رئيس مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد خالد صبيح طاهر المصري / نائب رئيس مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد وهبة عبد الله وهبة تماري / عضو مجلس الإدارة
				✓	✓	✓	✓	السيد علاء عارف سعد البطاينة / عضو مجلس الإدارة (لغاية 2024/9/15)
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو مجلس الإدارة
				✓	✓	✓	✓	السيد ماجد قسطندي الياس سفري / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد شهم منيب الياس الور / عضو مجلس الإدارة

محمد المرزوق

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

إفصاح حول الحاكمية المؤسسية

إن البنك العربي يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على موقعه الإلكتروني.

إن البنك العربي قد قام باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الرابع والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2024، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2024 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 4- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة القاضي بتعيين معالي السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة كعضو مستقل في مجلس الإدارة لدورته الحالية التي تنتهي في 2026/3/25 على إثر الشاغر الذي نتج عن استقالة معالي السيد علاء عارف سعد البطاينة وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 والمادة 28 من النظام الأساسي للبنك.
- 5- الموافقة على إنشاء نافذة إسلامية لتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية في فروع البنك العربي / الجزائر، وتكليف السيد المدير التنفيذي لفروع البنك العربي بالجزائر من أجل اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لفتح هذه النافذة وتسييرها وفقاً لمقتضيات التشريعات التي تنظم الصيرفة الإسلامية في الجزائر بما في ذلك تخصيص المبلغ المالي لتمويل نشاط النوافذ الإسلامية الخاصة بتسويق منتجات الصيرفة الإسلامية، واختيار / تعيين هيئة الرقابة الشرعية المكونة من السادة محمد بوجللال، عبد الرحمن بن معمر السنوسي، عبد الرحمن بن الحفصي.
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024.
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أعضائهم.

البنك العربي (سويسرا) المحدود

Geneva
10-12 Place de Longemalle
P.O. Box 3575
Geneva 3 1211-CH
هاتف: 0041 (22) 7151211
فاكس: 0041 (22) 7151311

Zurich
Nüscherstrasse 1
P.O. Box 1065
CH-8001 Zurich
هاتف: 0041 (44) 2657111
فاكس: 0041 (44) 2657268

المالية والمحاسبة
24 Rue Neuve du Molard
P.O. Box. 3155
CH-1211
Geneva 3
هاتف: 0041 (22) 9083000
فاكس: 0041 (22) 7387229

بنك عُمان العربي
الغبرة الشمالية
ص.ب 2240 الرمز البريدي 130
سلطنة عُمان
هاتف: 00968 (24) 754000
فاكس: 00968 (24) 797736

البنك العربي الإسلامي الدولي
شارع وصفي التل، بناية رقم 20
ص.ب 925802
عمان 11190 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5003300
فاكس: 00962 (6) 5694914

بنك أوروبا العربي
المملكة المتحدة
35 Park Lane W1K 1RB
هاتف: 0044 (20) 7315 8500
فاكس: 0044 (20) 7600 7620

المملكة المغربية

ص.ب 13810
174 شارع محمد الخامس
الدار البيضاء
هاتف: 00212 (5) 2222 3152
فاكس: 00212 (5) 2220 0233

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبو ظبي
ص.ب 875، شارع النصر بناية الشيخ
طحنون بن محمد
هاتف: 00971 (2) 6392225
فاكس: 00971 (2) 6212370

دبي
ص.ب 11364، اعمار سكوير، بناية رقم 2
هاتف: 00971 (4) 3737400
فاكس: 00971 (4) 3385022

الجمهورية اليمنية

ص.ب 475 و1301 شارع الزبيري - صنعاء
هاتف: 00967 (1) 276585 /93
فاكس: 00967 (1) 276583

جمهورية سنغافورة

#10-21, Duo Towers
3 Fraser street, Singapore 189352
هاتف: 0065 65330055
فاكس: 0065 65322150

جمهورية الصين الشعبية

Unit 4505-07,
Two IFC, No. 8 Century
Avenue, Pudong New
District, Shanghai PRC
هاتف: 0086 (21) 61607700
فاكس: 0086 (21) 61607722

جمهورية كوريا الجنوبية

Seoul Square Bldg.,
5th floor - 416, Hangang daero,
Jung-Gu, Seoul 04637
Korea
هاتف: 0082 (2) 775 4290
فاكس: 0082 (2) 775 4294

الجمهورية الجزائرية

رقم 12 وادي حيدرة
(إقامة شعبانى) بلدية حيدرة
الجزائر العاصمة
هاتف: 00213 (21) 480002
فاكس: 00213 (23) 471973

المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة
ص.ب 950545
عمان 11195 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5600000
فاكس: 00962 (6) 5606793
00962 (6) 5606830

عمان
ص.ب 144181
عمان 11814 الأردن
هاتف: 00962 (6) 4638161 /9
فاكس: 00962 (6) 4637082

الشميساني
ص.ب 144181
عمان 11814 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5000013
فاكس: 0096 (6) 5670564

دولة فلسطين

ص.ب 1476، شارع رفات -
مقابل فندق اوشن جراند
المصيون - رام الله - فلسطين
هاتف: 00970 (2) 2978100
فاكس: 00970 (2) 2982444

جمهورية مصر العربية

٤٣ شارع التسعين الشمالي
التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة
هاتف: 0020 (2) 25877100
فاكس: 0020 (2) 28133116

الجمهورية اللبنانية

ص.ب 11-1015، ساحة رياض الصلح، شارع
المصارف،
مبنى شركة الأبنية التجارية، بيروت - لبنان
هاتف: 00961 (1) 981155
فاكس: 00961 (1) 980299
00961 (1) 980803

دولة قطر

ص.ب 172، شارع حمد الكبير 119
منطقة ٦ - مبنى رقم 76
الدوحة - قطر
هاتف: 00974 44387777
فاكس: 00974 44410774

مملكة البحرين

ص.ب 813، مبنى رقم 540، شارع 1706 - بلوك 317
المنطقة الدبلوماسية، مملكة البحرين
هاتف: 00973 17549000
فاكس: 00973 17541116

فرنسا

Paris
41 Avenue de Friedland
75008 Paris

هاتف: 0033 (1) 45616000
فاكس: 0033 (1) 42890978

ألمانيا

Niederneu 61-63
Frankfurt am Main 5D-6032
Germany

هاتف: 0049 (69) 242590
فاكس: 0049 (69) 235471

البنك العربي لتونس

9 شارع الهادي نويبة، تونس 1001
هاتف: 00216 (71) 351155
فاكس: 00216 (71) 342852

البنك العربي أستراليا المحدود

Level 7, 20 Bridge Street
Sydney NSW 2000
Australia

هاتف: 0061 (2) 93778900
فاكس: 0061 (2) 92215428

شركة البنك العربي السوداني المحدودة

إبراج واحة الخرطوم
ص.ب. 955
الخرطوم - السودان

هاتف: 00249 (15) 6550001
فاكس: 00249 (15) 6550004

البنك العربي - سورية

شارع المهدي بن بركة، أبو رمانة
ص.ب. 38
دمشق - سورية

هاتف: 00963 (11) 9421
فاكس: 00963 (11) 3348136

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي

شارع المدينة المنورة، بناية رقم 255
ص.ب. 940638
عمان 11194 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5531649
فاكس: 00962 (6) 5529891

شركة مجموعة العربي للاستثمار

الشميساني، شارع عصام العجلوني
بناية رقم (3)
ص.ب. 143156
عمان 11814 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5522239
فاكس: 00962 (6) 5519064

شركة النسر العربي للتأمين

شارع عصام العجلوني، بناية رقم 21 الشميساني
ص.ب. 9194 عمان 11191 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5685171
فاكس: 00962 (6) 5685890

شركة أكابس للتكنولوجيا المالية

مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1)
ص.ب. 950545 عمان 11195
الأردن

هاتف: 00962 (6) 5203640

المصرف العربي العراق

بناية رقم 235/8 بغداد شارع الكرادة خارج
محلة/909/ش 18/مبنى 147
الجنادرية - بغداد

هاتف: 00964 (78) 5099 9999

البنك العربي الوطني

ص.ب. 56921 الرياض 11564
المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966 (11) 4029000
فاكس: 00966 (11) 4027747

Turkland Bank

19 Mayıs Mah.
19 Mayıs Cad.
Sisli Plaza A Blok No. 7
34360 Sisli - Istanbul - Turkey

هاتف: 0090 (212) 3683434
فاكس: 0090 (212) 3683535

العربية قروب هولدنغ ليميتد

2462 ResCowork01,
24th Floor, Al Sila Tower,
Abu Dhabi Global Market Square,
Al Maryah Island,
Abu Dhabi, United Arab Emirates

شركة الأبنية التجارية

ساحة رياض الصلح، شارع المصارف
ص.ب. 6498 - 11
بيروت - لبنان

هاتف: 00961 (1) 980750
هاتف: 00961 (1) 980751
فاكس: 00961 (1) 980752



arabbank.com

