

التقرير السنوي

2014 مستعدون

كايتال
بنك



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

جدول المحتويات

| | |
|--|-----|
| أعضاء مجلس الإدارة | ١٠ |
| رؤيتنا ومهمتنا | ١١ |
| كلمة رئيس مجلس الإدارة | ١٤ |
| كلمة الرئيس التنفيذي | ٢٠ |
| النسب المالية | ٢٤ |
| تقرير مجلس الإدارة | ٣٠ |
| نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً | ٦٠ |
| دليل الحاكمة المؤسسية | ٧٦ |
| تقرير مدققي الحسابات | ٨٠ |
| القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | ٨٦ |
| بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية | ٢٥٤ |
| تقرير الحوكمة | ٢٩٦ |
| الفروع | ٣١٦ |

01

أعضاء مجلس الإدارة



01

أعضاء مجلس الإدارة

| أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٤ | أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٣ |
|--|--|
| معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة | معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة |
| السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة | السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات |
| شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد عمر محمد إبراهيم شحرور | شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد عمر محمد إبراهيم شحرور |
| شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم | شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم |
| شركة هتاف للاستثمار السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري | شركة هتاف للاستثمار السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري |
| شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف | شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف |
| السيد خالد وليد حسني النابلسي | السيد خالد وليد حسني النابلسي |
| السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن | السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن |
| السيد يوسف علي يوسف النسور | السيد يوسف علي يوسف النسور |
| السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري | السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري | شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | شركة السلامة الأولى للاستثمار الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان |

رؤيتنا

أن نكون واحداً من البنوك الرائدة في المنطقة، وأن نضع عملاءنا وموظفينا كأولوية لنا، لتمكينهم من اتخاذ قرارات مناسبة، تواكب حياتهم وقادرة على بناء مستقبلهم.

مهمتنا

أن نعمل على دعم الازدهار المالي وأن نقدم تجارب مصرفية قائمة على الرقمنة والابتكار، والتي تمتاز بسهولة وسرعتها ومصممة خصيصاً لخدمة عملائنا.

30
سنة
مستعدون

02

كلمة رئيس مجلس الإدارة



02

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجموعة كابيتال بنك، والذي نستعرض خلاله أبرز النجاحات والإنجازات التي حققتها مجموعتنا في عام ٢٠٢٤، الذي يُعد عاماً استثنائياً بكل المقاييس، تجاوزنا فيه التحديات، وعززنا مكانتنا الريادية في القطاع المصرفي، بفضل رؤيتنا الاستراتيجية الثابتة، وإدارتنا الحصيفة، وفريق عملنا المتفاني، تمكنا من تحقيق نمو متسارع في جميع مؤشراتنا المالية، مما يعكس ثقة عملائنا الكبيرة بنا.

لقد شهد الاقتصاد العالمي في عام ٢٠٢٤ مساراً معقداً من التحديات والفرص، حيث استمرت تداعيات الظروف الاقتصادية والجيوسياسية في التأثير على الأسواق. ووفقاً لتقرير البنك الدولي، سجل الاقتصاد العالمي معدل نمو بنسبة ٢,٦٪ مدفوعاً بتراجع الضغوط التضخمية في معظم الدول المتقدمة، وانتعاش الطلب في العديد من الأسواق الناشئة، رغم استمرار التوترات الجيوسياسية وتأثيراتها على سلاسل التوريد وأسواق الطاقة.

كما ساهمت سياسات التشديد النقدي التي تبنتها البنوك المركزية خلال الأعوام الماضية في كبح التضخم، وإن كان ذلك على حساب تباطؤ النمو في بعض الاقتصادات الكبرى. ومع ذلك، لا تزال هناك تحديات تتعلق بالديون السيادية وارتفاع أسعار الفائدة، والتي فرضت ضغوطاً إضافية على الدول النامية الساعية إلى تحقيق استدامة مالية ونمو اقتصادي مستدام.

محلياً، استمر القطاع المصرفي الأردني في تحقيق مستويات عالية من الاستقرار المالي، حيث ظلت السيولة متوفرة، واحتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية ارتفعت إلى ٢١,١ مليار دولار أمريكي، وهو أعلى مستوى تاريخي تم تسجيله، ويكفي لتغطية ٨,٤ شهراً من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، مما عزز من ثقة الأسواق والمؤسسات المالية الدولية بقدرة الاقتصاد الأردني على الحفاظ على استقراره المالي والنقدي.

وفي ذات السياق، كان أداء الاقتصاد الأردني في عام ٢٠٢٤ إيجابياً ومستقراً، حيث تمكن من تحقيق نمو بنسبة ٢,٤٪، وهو معدل يتماشى مع التوقعات السابقة، مدعوماً بأداء قوي في القطاعات الإنتاجية والخدمية، ويعود هذا الأداء المستقر للاقتصاد الأردني إلى القيادة الحكيمة والتوجيهات الرشيدة لجلالة الملك عبد الله الثاني، حفظه الله، التي أسهمت في تعزيز استقرار الأردن ودعم اقتصاده، مما مكّن مؤسسات القطاع الخاص من الاضطلاع بدورها في دفع عجلة التنمية وخلق المزيد من فرص العمل. كما أسهمت رؤية جلالة الملك الاستشرافية بتعزيز مكانة الأردن الاقتصادية، ووفرت البيئة الداعمة للنمو والابتكار.

المساهمون الكرام

وفي إنجاز بارز يعكس قوة الاقتصاد الوطني، أعلنت وكالة ستاندرد آند بورز عن رفع التصنيف الائتماني السيادي للأردن من B+ إلى BB-، مع نظرة مستقبلية مستقرة، وذلك لأول مرة منذ ٢١ عاماً، حيث جاء هذا القرار متمشياً مع رفع وكالة موديز تصنيف دين الحكومة الطويل من B1 إلى Ba3، ورفع وكالة كابيتال إنتلجنس التصنيف الائتماني للأصول السيادية طويلة الأجل من B+ إلى BB-.

إن هذه الرفعات المتتالية في التصنيف الائتماني تعكس نجاح الإصلاحات الاقتصادية العميقة التي تبنتها الحكومة الأردنية، وفقاً للرؤية الملكية السامية، كما تؤكد التقارير الدولية على جهود وزارة المالية في ضبط أوضاع المالية العامة، واستدامة الدين العام، وتعزيز بيئة الأعمال، مما يعزز ثقة المستثمرين والمؤسسات المالية العالمية بالاقتصاد الأردني.

المساهمون الكرام،

في ظل هذه الظروف، واصلت مجموعة كابيتال بنك أداءها المالي القوي خلال عام ٢٠٢٤، محققة نمواً مستداماً في مختلف قطاعات أعمالها. فقد ارتفع صافي أرباح المجموعة من ١٠٦ ملايين دينار في العام ٢٠٢٣، ليصل إلى ١٦٠ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٤. كما شهدت الميزانية العمومية للمجموعة نمواً ملحوظاً، مما يعكس نجاح استراتيجيات التوسع المدروس والابتكار في تقديم الخدمات المالية والمصرفية.

وواصل كابيتال بنك مسيرته نحو تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتعزيز موقعه كأحد البنوك الرائدة في الأردن والمنطقة. وفي عام ٢٠٢٤، التزم البنك بتقديم خدمات مصرفية مبتكرة، وتعزيز الشمول المالي، ودعم الاقتصاد الوطني من خلال تمويل المشاريع الحيوية، والمشاركة في المبادرات التي تعود بالفائدة على المجتمع الأردني.

وفيما يتعلق بالمصرف الأهلي العراقي، فقد شهد توسعاً ملحوظاً في السوق العراقية، وحافظ على موقعه كأكبر بنك مملوك للقطاع الخاص في العراق، إذ بلغت إجمالي أصوله مع نهاية العام الماضي نحو ٥,١ تريليون دينار عراقي، كما وصل العدد الإجمالي لعملائه إلى ٣٢٠ ألف عميل.

وحرصاً من المصرف على تقديم أفضل الخدمات لعملائه، قام بتطوير مراكز عدّ وفرز النقد، وأنشأ قسمًا متخصصاً للتحويلات الخارجية. كما واصل التعاون مع شركائه الدوليين، فعزز تعاملاته المالية مع مصرف سيتي بنك، وتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية.

ويتطلع المصرف في عام ٢٠٢٥ إلى مواصلة أدائه المتميز، وتوسيع شبكة فروع وخدماته، مع التركيز على التحول الرقمي وتطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية. كما سيعمل على زيادة حصته في تمويل التجارة والشركات الصغيرة والمتوسطة، وسيواصل استقطاب ودائع الأفراد والشركات والمؤسسات الحكومية.

كما واصل المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية مسيرته المتميزة في خدمة عملائه، حيث يشهد المصرف نمواً في قاعدة عملائه، مما يعكس الثقة المتزايدة التي يحظى بها في السوق السعودي. ويلعب المصرف الأهلي العراقي دوراً محورياً في تعزيز أواصر التعاون التجاري والاقتصادي بين المملكة العربية السعودية والعراق والأردن، من خلال تقديم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المتطورة والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجات قطاع الشركات ورجال الأعمال.

وفي ذات الإطار، حافظت كابيتال للاستثمارات على ريادتها في تقديم خدمات مصرفية استثمارية شاملة على الصعيدين المحلي والإقليمي، معتمدة على فريق عملها المتخصص المنتشر في الأردن والإمارات العربية المتحدة، من خلال مكتبها الاستراتيجي في مركز دبي المالي العالمي.

كما حافظت شركة كابيتال للتأجير التمويلي على ريادتها في السوق الأردني من خلال تقديم حلول تأجير تمويلي ملائمة لأصحاب الدخل من مختلف أنواعها بما في ذلك موظفين القطاع العام والخاص، المهنيين، أصحاب الأعمال الحرة، الشركات بمختلف أحجامها، بالإضافة إلى الهيئات والمؤسسات.

02

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المساهمون الكرام،

وفي إطار التزامنا بالاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، نواصل تعزيز ممارساتنا في هذا المجال من خلال دمج معايير الاستدامة في استراتيجياتنا التشغيلية والاستثمارية. وقد ركزنا على تنفيذ مبادرات بيئية رائدة، مثل تمويل المشروعات الخضراء، ودعم المبادرات والمشاريع التي تعتمد ممارسات مستدامة، وتقليل الأثر البيئي لعملياتنا المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك، فإننا نؤمن بأهمية دعم مجتمعاتنا التي نعمل فيها، وذلك من خلال الاستثمار في مبادرات مجتمعية متنوعة تهدف إلى تعزيز التنمية المستدامة، بما في ذلك دعم التعليم وريادة الأعمال، وتمكين المرأة والشباب في مختلف القطاعات الاقتصادية. كما نعمل على بناء شراكات استراتيجية مع منظمات المجتمع المدني والمؤسسات المحلية لتعزيز الأثر الإيجابي لمبادراتنا المجتمعية.

إن التزامنا بتطبيق أفضل معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات يعكس رؤيتنا نحو تحقيق نمو مستدام يعود بالفائدة على مساهميننا ومجتمعاتنا.

المساهمون الكرام

سواصل في مجموعة كابيتال بنك التزامنا بتوفير حلول مالية متطورة، وتعزيز مكانتنا كمؤسسة مصرفية رائدة في الأردن والمنطقة. ومع استمرارنا في تنفيذ استراتيجيتنا الطموحة، فإننا نهدف إلى تقديم قيمة مستدامة لمساهميننا، ودعم الاقتصاد الوطني من خلال تمويل المشاريع التنموية، وتعزيز الشمول المالي، والابتكار في الحلول المصرفية الرقمية، كما سواصل الاستثمار في تقنيات الذكاء الاصطناعي لتعزيز كفاءتنا التشغيلية، بتحسين تجربة العملاء، وتقديم خدمات مصرفية أكثر تطوراً وأماناً.

إننا نتطلع إلى عام جديد مليء بالفرص والتحديات، ونجدد التزامنا بالعمل مع شركائنا وعملائنا لدفع عجلة التنمية الاقتصادية، وتحقيق المزيد من الإنجازات التي تعكس رؤيتنا للمستقبل.

ختاماً، أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على رؤيتهم الاستراتيجية وتوجيهاتهم القيّمة، وإلى الإدارة التنفيذية على جهودها الحثيثة في تحقيق أهداف المجموعة وتعزيز مكانتها. كما أعرب عن امتناني العميق لكافة العاملين في المجموعة الذين يشكلون الركيزة الأساسية لنجاحنا، بفضل تفانيهم وإخلاصهم في تقديم أفضل الخدمات.

كما أود أن أعتنم الفرصة لأتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني، هذه المؤسسة الاقتصادية الوطنية العريقة التي مكنت السياسة النقدية من تحقيق أهدافها والمحافظة على الاستقرار المالي والنقدي واستيعاب الضغوط التضخمية بكفاءة عالية، وتوفير التسهيلات لبرامج تمويلية متخصصة، وضمان إسهام القطاع المصرفي بتحسين فرص النمو الاقتصادي لتحقيق رؤية التحديث الاقتصادي.

وأشكر مساهمي المجموعة على ثقتهم المستمرة ودعمهم لمسيرتنا التنموية، كما نقدر عملائنا الكرام الذين نعتبرهم شركاءنا في النجاح، ونتعهد بمواصلة العمل على تلبية تطلعاتهم وتقديم حلول مصرفية مبتكرة تلي احتياجاتهم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم



03

كلمة الرئيس التنفيذي



03 كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام

يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤ لكابيتال بنك، وهو انعكاس لمسيرتنا الطويلة من العمل الجاد والابتكار والإنجازات، التي جعلت البنك في مصاف البنوك الرائدة في الأردن، ومكّنته من أن يصبح واحداً من أكبر ثلاثة بنوك لمملكة. لقد كان عام ٢٠٢٤ عاماً مليئاً بالتحديات والفرص، لكننا وبفضل رؤيتنا الاستراتيجية ونهجنا الإداري الفعال أظهرنا جاهزيتنا لمواجهة المتغيرات الاقتصادية محلياً وإقليمياً، من خلال مبادراتنا وخططنا التي تهدف إلى تحقيق نمو مستدام وخلق قيمة مضافة لجميع شركائنا وعملائنا.

في هذا العام، واصلنا العمل الجاد والطموح تحت شعار "مستعدون" وحققنا نمواً ملحوظاً في مختلف المؤشرات المالية والتشغيلية، والتي تبرز مرونة نموذج أعمالنا، حيث ارتفعت صافي أرباح البنك بنسبة ٥٠٪، لتصل إلى ١٦٠ مليون دينار، كما ارتفع مجموع ودائع العملاء في نهاية العام الماضي بنسبة مقدارها ٨٪ ليصل إلى قرابة ٦ مليارات دينار، مقابل ٥,٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٣، فيما استقرت صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء مع نهاية العام ٢٠٢٤ عند حاجز ٣,٤ مليار دينار.

المساهمون الكرام

إلى جانب إنجازاتنا المالية، استطعنا أن نمضي قُدماً في مسيرة تحولنا الرقمي، إذ نؤمن في كابيتال بنك أن الرقمنة هي المحرك الأساسي للنمو المستدام في القطاع المصرفي. ونعمل بشكل مستمر على تطوير منصاتنا الرقمية لتوفير حلول مبتكرة لعملائنا، سواء في القطاع المصرفي للأفراد أو للشركات.

وأطلقنا خلال العام ٢٠٢٤، منصة الخدمات المصرفية والتمويل المفتوحة (Open Banking)، التي تتيح لشركات التكنولوجيا المالية ومقدمي الخدمات من الأطراف الثالثة الاندماج بسلاسة مع كابيتال بنك، من خلال بيئة مصرفية قوية وأمنة ومعيارية، حيث يمكن لمقدمي الخدمات المهتمين التسجيل وإنشاء حساب على المنصة، بعد مراجعة طلباتهم والموافقة عليها.

وفخور بالقول أننا حصلنا وبناء على إنجازاتنا على العديد من الجوائز الإقليمية والدولية الهامة ومنها على سبيل المثال لا الحصر: جائزة "أفضل بنك لإدارة النقد في الأردن" من مجلة "ذا ديجيتال بانكر" العالمية، وجائزة "أفضل تطبيق بنكي في الأردن ٢٠٢٤" من مجلة الأعمال الدولية، وجائزة "أفضل بنك رقمي في الأردن" من مجلة Euromoney المرموقة كدليل على التزام البنك بالتميز والممارسات التي تركز على العملاء والابتكار في مجال الخدمات البنكية الرقمية.

المساهمون الكرام،

إن إنجازاتنا تؤكد على قدرتنا على التكيف والنمو حتى في أوقات عدم الاستقرار، فقد نجحنا في كابيتال بنك في المضي قُدماً نحو تحقيق الريادة في تقديم الخدمات المالية المُبتكرة، واستكشاف مجالات عمل جديدة ومتنوعة مدعومة بثقة عملائنا وجهود فريق العمل المتميز.

إنّ الأداء المستدام هو جزء أساسي من استراتيجيتنا، ونحن نسعى دوماً إلى تحقيق نتائج إيجابية ومستدامة من خلال إدارة مركزة ومرنة. خلال العام الماضي، قمنا بتطبيق عددٍ من المبادرات الاستراتيجية التي تهدف إلى تحسين جودة الخدمات وزيادة مستوى رضا العملاء. ونحن نؤمن أن هذا النهج سيمكننا من مواصلة تحقيق نتائج متميزة في السنوات القادمة.

ومع دخولنا عام ٢٠٢٥، الذي يصادف الذكرى الثلاثين لتأسيس البنك، فإننا ننظر إلى هذا الإنجاز كتأكيد على مسيرتنا الناجحة ودافع قوي لتقديم المزيد، خصوصاً وأتينا اليوم أكثر استعداداً من أي وقت مضى لمواجهة التحديات القادمة، وتحويل أهدافنا الاستراتيجية التي تتماشى مع تطلعات المملكة في مجالات التنمية الاقتصادية والمالية إلى مبادرات ملموسة خلال السنوات المقبلة، إذ ستكون هذه المبادرات بمثابة خارطة الطريق لتحقيق رؤيتنا المستقبلية في عصر يتسم بالتحديات السريعة والتغيرات المستمرة، مع الحفاظ على التزامنا بتحقيق أفضل النتائج في الأسواق التي نعمل فيها.

وسنعمل على تطوير عملياتنا الداخلية وتعزيز التميز التشغيلي من خلال استخدام أحدث التقنيات في إدارة العمليات وتحليل البيانات، وذلك بهدف تحقيق أعلى مستويات الكفاءة والفعالية، إضافة إلى ذلك، سنواصل توسيع نطاق أعمالنا في الأسواق التي نتواجد بها، حيث نركز على تطوير حلول مصرفية مبتكرة موجهة للشركات وللأفراد في مختلف القطاعات.

المساهمون الكرام

يشهد القطاع المصرفي تحولات جذرية مع تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي، والتي أصبحت محركاً رئيساً لتحسين الكفاءة التشغيلية، وخفض التكاليف، وتعزيز تجربة العملاء.

وتشير الدراسات إلى أن الذكاء الاصطناعي التوليدي يمكن أن يرفع الإنتاجية بنسبة تصل إلى ٣٠٪، ويزيد الإيرادات بنسبة ٦٪، مع تحسينات تشغيلية قد تصل إلى ١٥٪ خلال السنوات القليلة المقبلة.

كما تؤدي أنظمة الذكاء الاصطناعي دوراً مهماً في الحد من الاحتيال المصرفي، مما يسهم في خفض الأنشطة الاحتيالية بنسبة تصل إلى ٢٥٪.

وفي هذا السياق، بدأ كاييتال بنك بتبني حلول الذكاء الاصطناعي لتعزيز الخدمات المصرفية، وتحسين تجربة العملاء، وتحقيق مزيد من الكفاءة التشغيلية، حيث يأتي هذا التوجه كجزء من استراتيجيتنا الطموحة للتحول الرقمي، والاستثمار في أحدث التقنيات المصرفية لضمان تقديم خدمات مصرفية متطورة وأمنة.

نحن مستعدون للمستقبل بكل ما يحمله من فرص، ومصممون على الاستمرار في مسيرة النمو والتطور. إننا نؤمن بأن الجاهزية ليست مجرد شعار، بل هي فلسفة عمل تنعكس في كل جانب من جوانب عملياتنا. وسنواصل العمل معاً لتحقيق المزيد من النجاحات والإنجازات وتقديم الأفضل لعملائنا، كما سنواصل بناء مؤسسة مالية قوية ومرنة تلبى احتياجات المجتمع الأردني وتساهم في تحقيق رؤية التحديث الاقتصادي.

في الختام، أود أن أتوجه بعميق الشكر والتقدير لمعالي محافظ البنك المركزي الأردني وفريق عمل البنك وعطوفة رئيس هيئة الأوراق المالية على ما يقومون به من جهود كبيرة لتعزيز كفاءة القطاع المصرفي الأردني وتقديم التسهيلات اللازمة له لدعم استقراره والارتقاء به لمصاف القطاعات المصرفية الإقليمية والعالمية، والشكر موصول لمجلس الإدارة على توجيهاته الحكيمة، ولموظفي البنك الذين أظهروا تفانياً استثنائياً وعزيمة قوية لتحقيق هذه النجاحات. كما أتوجه بالشكر لعملائنا وشركائنا على ثقتهم ودعمهم المتواصل، الذين يمثلون القوة الدافعة لاستمرارنا في تقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية.

مع خالص تقديري

تامر غزاله
الرئيس التنفيذي

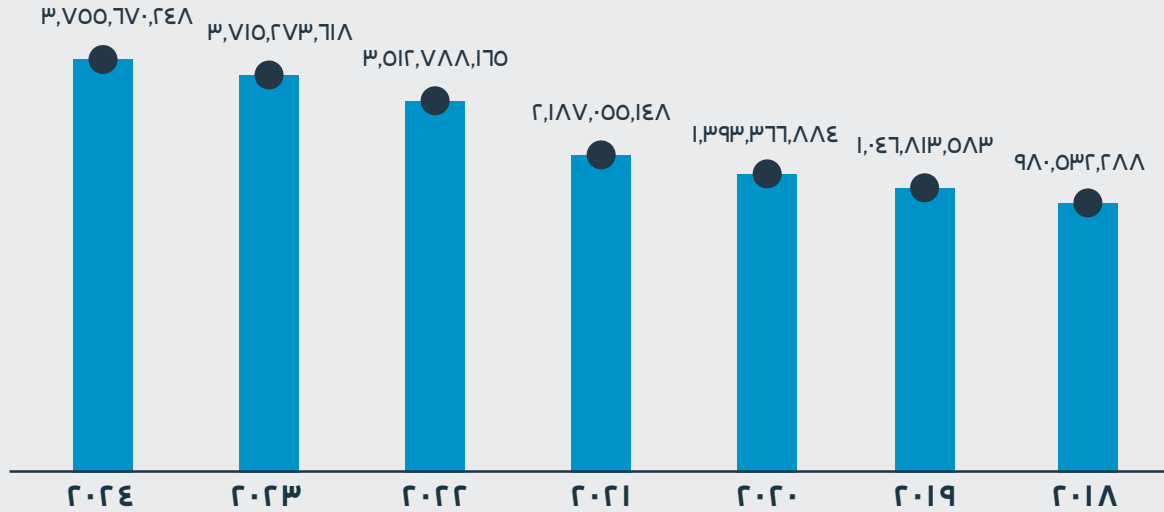


04

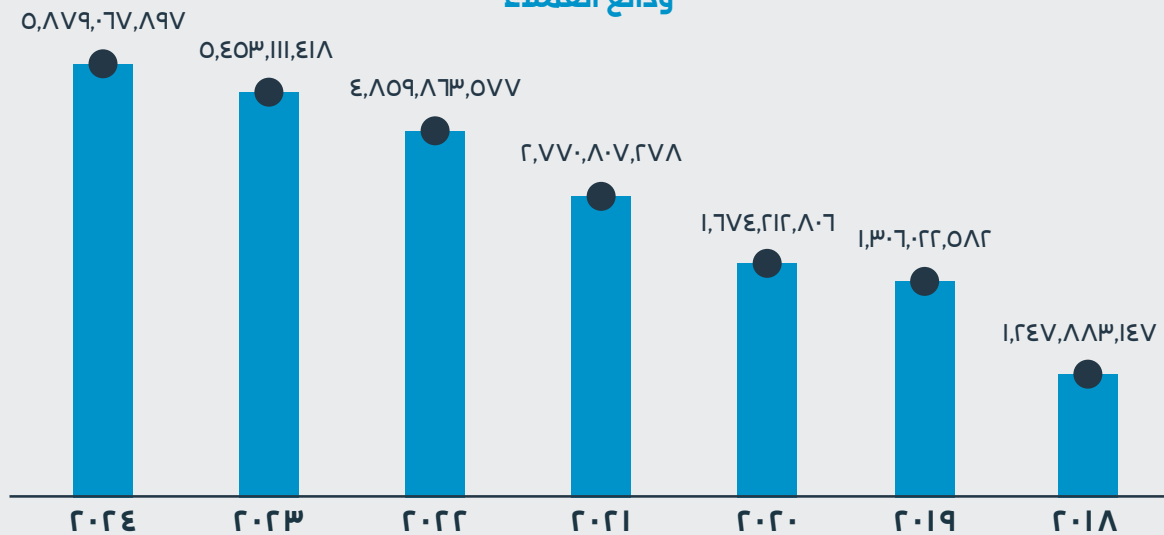
النسب المالية



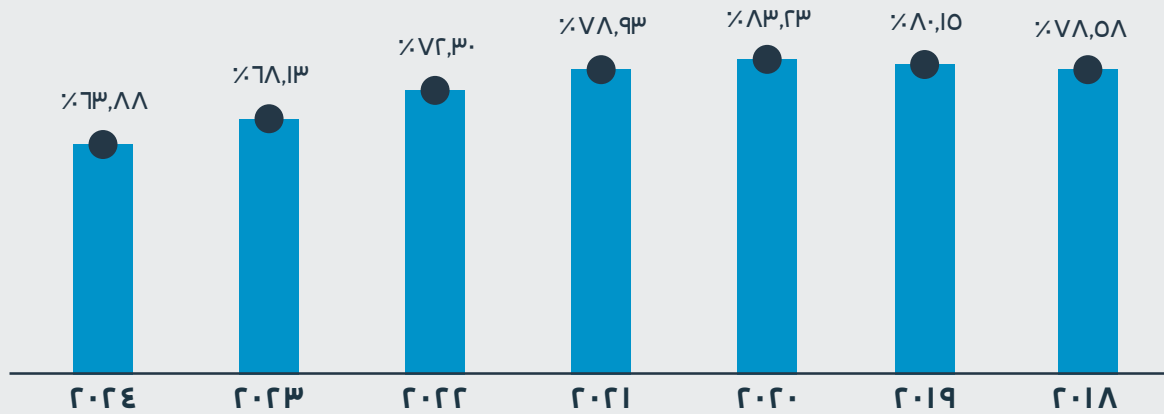
التسهيلات الائتمانية المباشرة



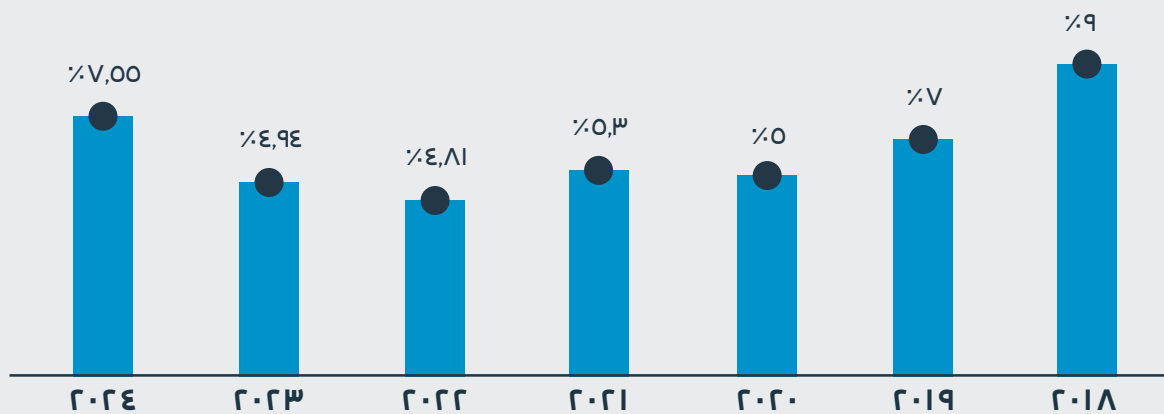
ودائع العملاء



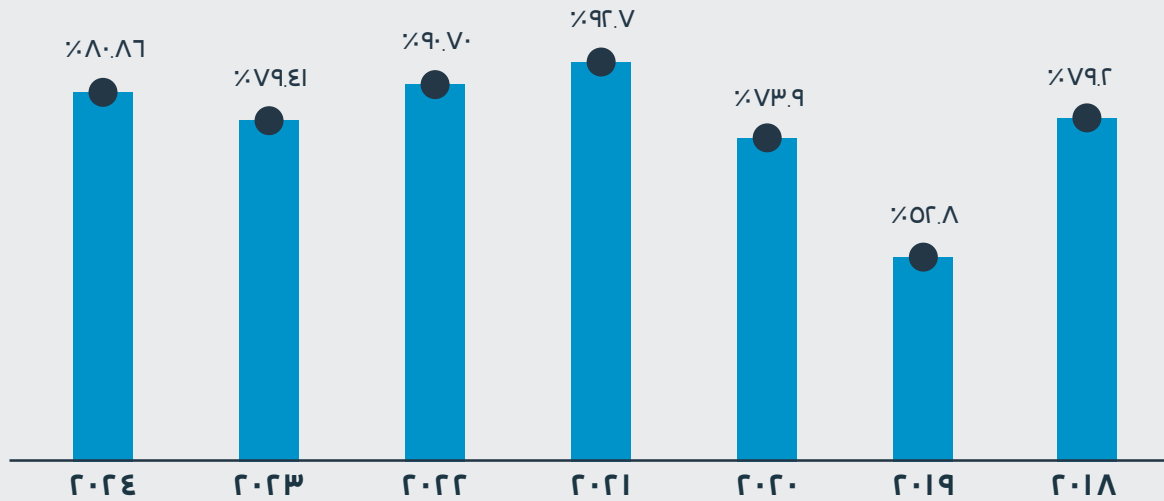
نسبة القروض إلى الودائع



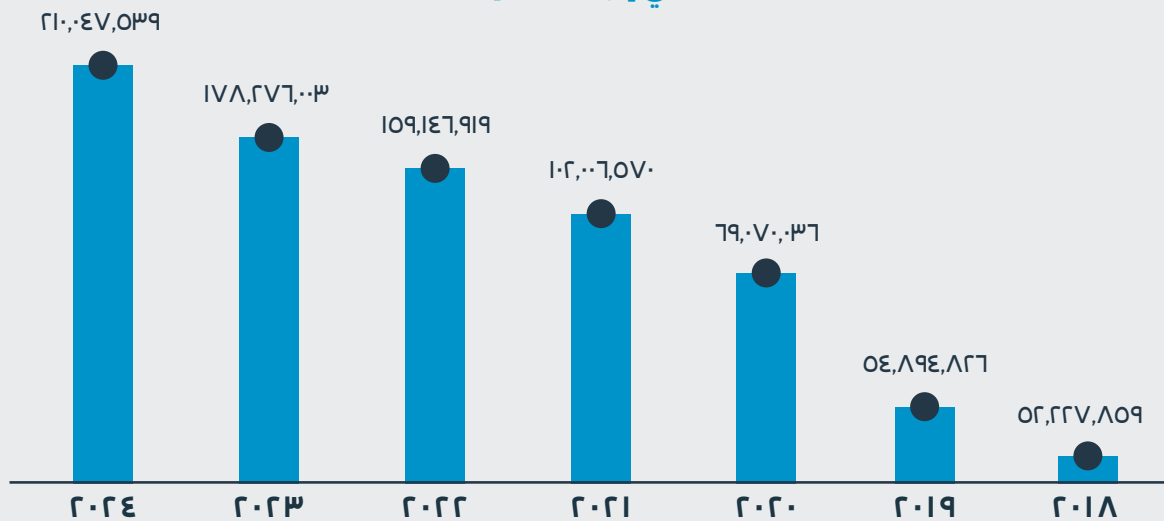
نسبة القروض غير العاملة

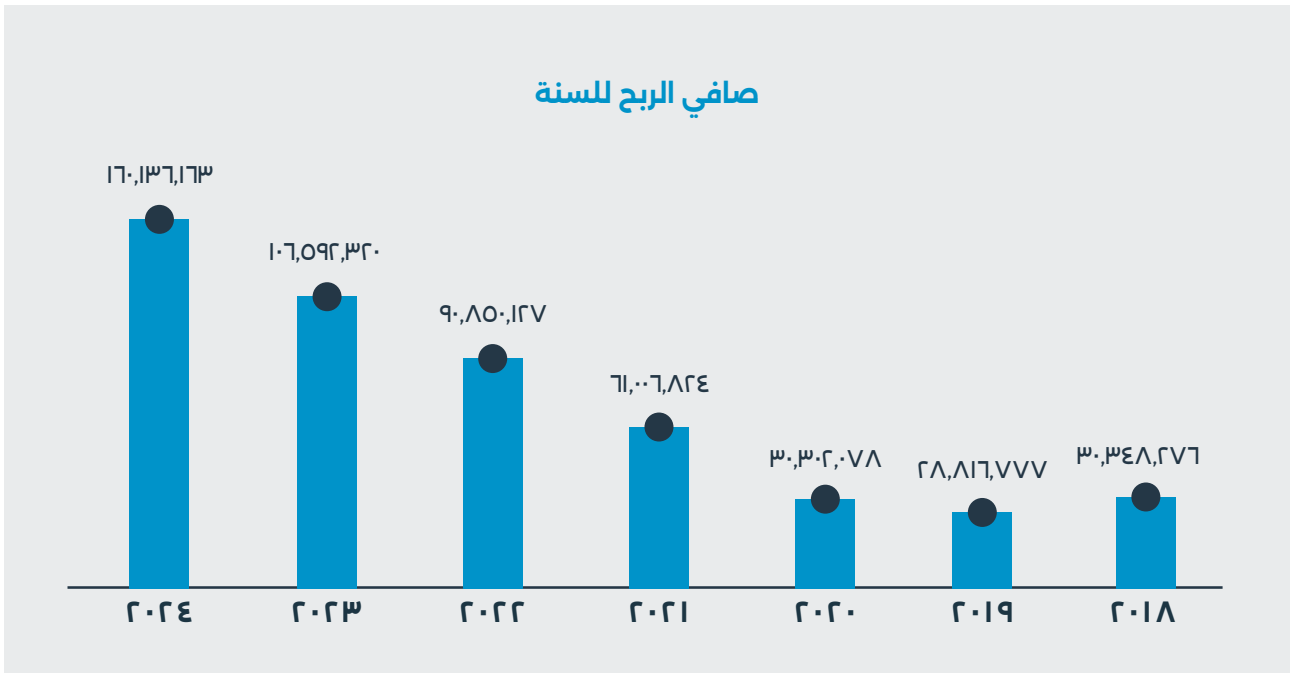


نسبة تغطية القروض غير العاملة



صافي إيرادات الفوائد





05

تقرير مجلس الإدارة



إدارة قطاع الشركات

أولى كابيتال بنك قطاع الشركات جُلّ اهتمامه خلال العام ٢٠٢٤، وذلك عن طريق الاستمرار بتطوير وتقديم أحدث الخدمات وال حلول المصرفية المبتكرة التي تتماشى مع جميع احتياجات هذا القطاع وتساعد في الارتقاء بأعماله. يشمل قطاع الشركات لدى البنك إدارة الشركات، وإدارة الشركات الكبرى، وإدارة الشركات التجارية، وإدارة الشركات المتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات

استمر البنك في تعزيز موقعه كأحد أكبر البنوك العاملة في الأردن، على الرغم من الأوضاع الاقتصادية خلال عام ٢٠٢٤ إلا أنه تم التركيز على المحافظة على الحصة السوقية للتعاملات المصرفية للشركات من خلال زيادة حجم تعاملات قطاع الشركات مع البنك من خلال تقديم جميع الخدمات والمنتجات المصرفية المطورة التي توائم احتياجات الشركات المتخصصة وتلبي حجم الأعمال الكبير لديهم ليكون كابيتال بنك خيارهم الأول والمفضل.

كما واصلت إدارة الشركات خلال العام ٢٠٢٤ التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية والاستحواذ على نسبة معتبرة من ودائع هذه الشركات لتكون حجر الأساس في دعم موقف البنك وقدرته على تشغيل واقتراض هذه الأموال لينعكس في النهاية على النمو في أرباح البنك.

إدارة الشركات الكبرى

تمكّنت إدارة الشركات الكبرى في العام ٢٠٢٤ من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات جميع العملاء.

كما تم خلال العام ٢٠٢٤ تعزيز استخدام منصة البنك الإلكترونية للأعمال والتي تم تقديمها للعملاء في الجزء الأخير من العام ٢٠٢٢ والمخصصة للشركات بمختلف أنواعها وأحجامها، والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن تلك الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية إلكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان.

وتم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢٤، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافةً إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وقام البنك بتخصيص فريق لإدارة وتنمية محفظة القطاع الحكومي والعام منخفض المخاطر وذلك لأهمية هذه التمويلات في تحفيز نمو الاقتصاد والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على النواحي الاقتصادية كافة.

كما تم في بداية العام ٢٠٢٤ تخصيص فرق خاصة من الموظفين المؤهلين لإدارة الشركات ذات الحجم المتوسط وفصل إدارتها عن إدارة الشركات الكبرى، وذلك لإيلاء هذه القطاعات الاهتمام الأكبر في تقديم الخدمات والحلول المصرفية المناسبة.

كما تم خلال هذا العام التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية لهذه الشركات من خلال تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية ومواءمتها، لتخدم احتياجاتها ومتطلباتها المتخصصة وتلبي أعمالها.

إدارة الشركات التجارية

على مدار عام ٢٠٢٤، واصلت إدارة التجارة للشركات تقديم الحلول المصرفية، مما عزز مكانة كابيتال بنك كرائد في تقديم حلول مالية عالية الجودة مصممة خصيصاً للعملاء، وذلك من خلال فريق مختص.

يقدم البنك حلول تمويل مخصصة لدعم أعمال ونشاطات الشركات ولمساعدتها في تحقيق أهدافها التشغيلية، كما يوفر حسابات الشركات والودائع الثابتة وحلول إدارة السيولة ويدعم البنك التجارة الدولية من خلال تقديم خطابات الاعتماد، والضمانات البنكية، وتمويل الصادرات.

وعملت الدائرة على تقديم الخدمات والحلول المصرفية وتوفيرها بأسعار تفضيلية عبر تقديم قروض ميسرة من خلال برامج البنك المركزي الأردني لإعادة الإقراض لقطاعات محددة وحيوية مما كان له الأثر الإيجابي والفاعل في السوق المصرفي بالإضافة لتوقيع عدة اتفاقيات مع مؤسسات ووكالات أجنبية تتيح للبنك تقديم تسهيلات مصرفية بأسعار تفضيلية تنافسية وتتيح تقديم ضمانات مقبولة للحصول على هذه التسهيلات.

ولتسهيل المعاملات المالية، واصل البنك توسيع خدماته المصرفية الأساسية، بما في ذلك بطاقات الائتمان للأعمال، وبطاقات الصراف الآلي للشركات، والمنصات المصرفية الرقمية.

إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة

استمر كابيتال بنك في العام ٢٠٢٤ بالتركيز على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة لدورها الفعّال في المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي وتوفيرها لأغلبية الوظائف في القطاع الخاص.

ويعد قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الأكثر تأثراً بالتحديات التي يشهدها الاقتصاد، سواء من حيث ديمومة العمل أو حجم التعاملات التجارية للشركات العاملة فيه، مما انعكس سلباً على الربحية وتدفق السيولة للشركات العاملة في هذا القطاع، الأمر الذي شكل تحدياً كبيراً لها تمثل في صعوبة الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الجهات المختلفة.

لذا استمر البنك في دعم وتمويل هذا القطاع والقطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائده تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث شملت هذه القطاعات؛ الصناعة، والطاقة المتجددة، والسياحة، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات، والاستشارات الهندسية، والصحة، والتعليم التقني والفني والمهني، والنقل والنشاط التصديري.

إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدّم من خلالها قروضاً للعملاء من هذه القطاعات بأسعار فوائده مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع التجارية والمتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم، رغم عدم توفيرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، لذا واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لكفالة القروض الممنوحة.

كما واصل البنك العمل على تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع، تماشياً مع سياساته الرشيدة التي أقرها في إدارة الأعمال، وتلبية احتياجات العملاء، وتقديم الخدمات المتميزة لهم، وذلك من خلال مراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في عدد من فروع البنك، إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها، وفريق العمل المتخصص لخدمة شركات التكنولوجيا المالية Fintech، الذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات، بالإضافة لمركز أعمال إربد لخدمة الشركات المتواجدة في منطقة الشمال.

استمر البنك في التوسع بمنهج أجهزة نقاط البيع الخاصة بكابيتال بنك والذي مكنه من كسب حصة سوقية متميزة انعكست بشكل إيجابي على عملاء الشركات في تحصيل مبيعاتهم وإيداعها بحساباتهم بنفس اليوم، مما ساهم بشكل كبير في الارتقاء بخدمة عملائهم.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها، بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال مختلف أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني، حيث أطلق البنك مجموعة حزم متنوعة تلبي احتياجات عملاء الشركات الصغيرة و المتوسطة تمكنهم من شراء بضائعهم وسداد التزاماتهم من خلال اختيارهم إحدى الحزم المدفوعة مسبقاً للاستفادة من الحوالات المحلية والدولية وبعض الخدمات البنكية بأسعار تنافسية.

بالإضافة لإطلاق بطاقات إيداع الصراف الآلي المخصصة لعملاء الشركات التي تتيح لهم إيداع وسحب مبالغ نقدية بسقوف محددة من خلال أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك.

إدارة المعاملات المصرفية:

في إطار التزامه المستمر بتقديم خدمات رقمية مبتكرة تلبي احتياجات عملائه، أطلق كابيتال بنك بوابته الإلكترونية المحدثه للأعمال والمخصصة لإدارة النقد، مع إضافة عدد من الخدمات التجارية لعملائه في قطاع الشركات.

وتمتاز البوابة التي تم تصميمها بواجهة مستخدم جديدة بسهولة الاستخدام والأمان، حيث تعمل على إثراء تجربة العملاء الخاصة بإدارة النقد وإجراء معاملات الخدمات التجارية اليومية وعلى مدار الساعة بكل سهولة ويسر وبشكل آمن، ومن أبرز هذه المعاملات على سبيل المثال لا الحصر: الحوالات المحلية والدولية، ورواتب الموظفين..

وتوفر البوابة للمستخدمين طريقة فعالة لبدء وتتبع معاملات الخدمات التجارية المتعلقة بالاعتمادات المستندية، وبوالص التحصيل، والكفالات البنكية، وكفالات التخليص على البضائع، إضافة إلى أنها تمنح العملاء المرونة عند إجراء معاملاتهم المالية في أي وقت وفي أي مكان، لضمان استمرار مهامهم بسلاسة، وذلك بما يتوافق مع الصلاحيات المذكورة في السجل التجاري الخاص بكل شركة مما يسهم في توفير الوقت والجهد اللازمين لتتبع أي معاملة خاصة بهم.

من ناحية أخرى، حصد كابيتال بنك في العام ٢٠٢٤ على جائزة "أفضل بنك في إدارة النقد في الأردن" وذلك خلال حفل توزيع جوائز الابتكار في المعاملات المصرفية العالمية ٢٠٢٤ الذي نظّمته مجلة "ذا ديجيتال بانكر". وتعد هذه الجائزة بمثابة شهادة على تميز خدمات ومنتجات إدارة النقد التي يقدمها كابيتال بنك لعملائه من قطاع الشركات، حيث تم تصميم هذه الحلول لتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء، وضمان أفضل لإدارة السيولة ورأس المال العامل بطرق مبتكرة، وسهلة وآمنة، مما يعكس مكانة البنك الرائدة والتزامه المستمر بتوفير حلول مبتكرة في إدارة النقد من خلال تقديم خدمات ومنتجات تتجاوز توقعات عملائه من الشركات لتعزيز وتنمية وتطوير أعمالهم.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

حققت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في العام ٢٠٢٤ العديد من الإنجازات، أبرزها:

- واصل كايبتال بنك استكمال خطط التفرع وتعزيز انتشاره ليرتفع عدد الفروع إلى ٣٥ فرعاً ومكتباً، وتم تعزيز تواجدنا ب١٤ موقعاً في المناطق الحيوية والتجارية وتحديث ٢٢ صراف آلي لخدمة العملاء و تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية احتياجات وتطلعات عملائنا المتنوعة .
 - خلال العام ٢٠٢٤ تم تحديث نظام تفاعلي جديد للصرافات الآلية لمواكبة التطورات ولتسهيل الوصول للخدمات .
 - إطلاق حملة جوائز حساب توفير «طريقك ذهب» التي أتاحت للعملاء من الأفراد الفرصة للفوز بالعديد من الجوائز، والمتمثلة بليرة ذهب انجليزي يومية، و ١٠٠غرام أونصة ذهب أسبوعية، و ٩٩٩٩ دينار شهرية، و ٢كيلو ذهب موزعة على ٥ رابحين بشهر ٩ و ١٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ١٠ رابحين في شهري ٦ و ١٢.
 - تم استحداث جوائز خاصة بحسابات التوفير للأطفال تضمنت: جوائز شهرية PlayStation والجائزة الكبرى رحلة الى The Land of Legends مدفوعة لأربعة أشخاص.
 - تم تخصيص جوائز إضافية لعملاء ال select و private banking و تمثلت بجائزة شهرية ساعة اوميغا و جائزة كبرى لعملاء private banking ١٠٠ الف دينار.
 - خلال العام ٢٠٢٤، حققت بطاقات الدفع المباشر والائتمانية في كايبتال بنك العديد من الإنجازات البارزة التي تعكس التزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات لعملائنا، ومن أهمها:
 - ارتفاع استخدام المدفوعات الرقمية عبر Apple Pay، مما يعكس التوجه نحو تعزيز الحلول الرقمية المبتكرة.
 - تقديم العديد من الخدمات الجديدة الخاصة بالبطاقات عبر الهاتف المحمول، مما أتاح لحاملي البطاقات مزيداً من التحكم الكامل ببطقاتهم لتعزيز تجربتهم المصرفية.
 - توسيع قائمة التجار المشاركين في برنامج التقسيط المريح، لتشمل أبرز الفئات السوقية وتلبية احتياجات عملائنا المتنوعة، حيث أصبح بإمكانهم الاستفادة من تقسيط مشترياتهم حتى ٣٦ شهراً بفائدة ٠٪
 - إطلاق العديد من المنتجات والحملات على مستوى الفروض للعملاء من الأفراد سعياً من البنك لتلبية احتياجاتهم وأهمها:
 - حملة قروض الإسكان، التي أتاحت للعملاء من الأفراد فرصة الحصول على قرض سكني بسعر فائدة منافس و ثابت للسنة الأولى.
 - حملة القروض الشخصية بأسعار فائدة تنافسية تعد من الأفضل في السوق المصرفي، مع ميزة تثبيت سعر الفائدة لمدة تصل إلى ٢٤ شهراً.
- وفي مجال التحول الرقمي وأتمنة عملياته تم إضافة تعديلات ومزايا على التطبيق البنكي تواكب متطلبات العملاء وتطلعاتهم البنكية والتي تتيح خدمة العملاء بشكل فوري ودون الحاجة لزيارة الفرع.

تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

- مركز التدريب المتطور Capital Campus: تأسس في ١٥ شباط ٢٠٢٤ بهدف تمكين الموظفين من خلال تزويدهم بالمعرفة والمهارات والموارد الأساسية للنجاح في القطاع المصرفي. وتماشياً مع التزامنا بالتطوير المهني، أنشأنا مركزاً تدريبياً متطوراً يضم تقنيات حديثة وبيئات تعليمية تفاعلية ومدربين ذوي خبرة مكرسين للنجاح.
- فعالية Money Matters: استضاف كابينال بنك ورشة عمل تفاعلية للشباب ركزت على أساسيات التمويل الشخصي. شارك الحضور في أنشطة مثل البحث عن الكنز، وتطوير خطط الأعمال، والتفاعل مع ممثلي البنك. اكتسب المشاركون، من خلال الورشة، مهارات عملية لاتخاذ قرارات مالية مستنيرة. شملت الموضوعات التي تم تناولها وضع الميزانية، والإنفاق الذكي، والادخار، وإدارة الائتمان والديون، وحقوق المستهلك، وزيادة الأعمال.
- التزام كابينال بنك تجاه العملاء من ذوي الإعاقة: لدينا حالياً ٧ فروع مجهزة لخدمة العملاء ذوي الإعاقة و١٢٨ جهاز صراف آلي يقدم خدمات سهلة الوصول. قمنا بتطوير كتيبات شكاوى بطريقة برايل، والتي تم توزيعها على جميع الفروع. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإنتاج فيديو تعليمي للتوعية تم مشاركته عبر منصات التواصل الاجتماعي الخاصة بنا لتعزيز الشمولية.

- * برنامج «صوت العميل»: يهدف هذا البرنامج إلى جمع رؤى قيمة حول احتياجات العملاء وتفضيلاتهم لتحسين تجربة العملاء بشكل عام. يشمل برنامج «صوت العميل»:
 - الاستبيانات التقليدية: يتم إجراؤها من خلال فروعنا ومركز الاتصال.
 - الاستبيانات الرقمية: عبر تطبيق الهاتف المحمول.

- تقيم هذه الاستبيانات الرضا العام عن خدماتنا، وتقيس ولاء العملاء من خلال قياس احتمالية التوصية بكابينال بنك للأصدقاء والعائلة، وتقييم سهولة التفاعل مع قنواتنا الرقمية. لقد شهدنا زيادة ١١ نقطة في رضا العملاء بشكل عام.
- لوحات المعلومات والتقارير الشهرية: قمنا بتطبيق لوحات معلومات وتقارير شهرية لمراقبة أهم تدفقات معاملات العملاء وتجاربهم، وتحديد أسباب الفشل، والمشكلات المتكررة، ودعم خطط العمل الاستباقية. بالإضافة إلى ذلك، أنشأنا تقرير «تميز خدمة العملاء» الذي يسجل جميع الحوادث التي تم الإبلاغ عنها من قبل الفروع وفرق الخطوط الأمامية، مما يساعد على دفع التحسين المستمر عبر منصات الخدمة.
- تعزيز التواصل مع العملاء: أجرينا مراجعة شاملة للرسائل النصية القصيرة والإشعارات لوضع إرشادات لتوحيد اللغة عبر جميع القنوات، مما يضمن تقديم معلومات واضحة وشاملة مع احترام خصوصية العميل.
- رسائل الترحيب بالعملاء: نقوم حالياً بتطوير رسائل ترحيب مخصصة للعملاء الجدد، والتي توفر نظرة عامة على منتجاتهم وتحدد المزايا الرئيسية لتحسين تجربة انضمامهم إلى كابينال بنك.
- تحسين تجارب العملاء: قمنا بتوسيع نطاق تجارب العملاء بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي، ورسم خرائط المزيد من نقاط الاتصال لضمان تجربة عملاء أكثر سلاسة وتفاعلية.

بالنسبة لمركز الاتصال:

- ١٤٠ ألف إجمالي المكالمات التي تم التعامل معها من خلال مركز الاتصال.
- ٣٠ ألف إجمالي التفاعلات الرقمية التي تعامل معها الفريق الرقمي.
- خدمة الرد الصوتي التفاعلي للخدمة الذاتية التي تمكن العملاء من إجراء معاملاتهم بأنفسهم.
- استناداً إلى آخر تقرير «المتسوق الخفي»، حصل مركز الاتصال على أعلى معدل بين جميع المنافسين.

دائرة الأعمال البنكية الخاصة

تتمثل مهمة دائرة الأعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking في الحفاظ على ثروة عملاء البنك وتنميتها جيلاً بعد جيل، حيث توفر الدائرة تجربة مصرفية استثنائية مخصصة لكبار العملاء، وتقدم لهم مجموعة شاملة من الخدمات والميزات التي تشمل:

- الحلول الاستثمارية (إدارة الأصول، السندات، الصكوك الإسلامية، والوساطة المالية)
- الحلول المصرفية (الخدمات الخاصة لكبار العملاء، الحسابات والودائع، البطاقات، القروض، التأمين المصرفي)
- الحلول غير المصرفية (مزايَا حصرية وتفضيلية مصممة بعناية فائقة لتواكب أسلوب كبار العملاء، برنامج المكافآت Capital Rewards، العروض والخصومات).

بالإضافة إلى تقديم خدماتها المتكاملة لكبار العملاء في السوق الأردني، تمكنت دائرة الأعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking من بناء قاعدة عملاء في العراق، والمملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة، تقوم بخدمة مصالحهم من خلال ٢٥ موظفاً من ذوي الخبرات في مجالات مختلفة وعلى مدار الساعة.

تم إنشاء مركزين في عبادون ودابوق متخصصين لتسهيل تعاملات كبار العملاء وتقديم أفضل الخدمات لهم.

يعد كايبتال بنك أول بنك في الأردن يطلق بطاقة Visa Infinite Privilege المعدنية حصرياً لعملاء Private Banking، حيث تقدم البطاقة مزايا لا مثيل لها في أماكن استثنائية وعلى أعلى مستوى من الخدمة والجودة لتناسب نمط حياة كبار العملاء.

إدارة الخزينة والاستثمار

شهد عام ٢٠٢٤ تقلبات حادة في توقعات مسار أسعار الفائدة العالمية. فبعد أن رفعت البنوك المركزية حول العالم أسعار الفائدة إلى مستويات قياسية خلال عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢٣، بدأت الأسواق العالمية في الربع الأول من العام بالتنبؤ بانخفاض وشيك في أسعار الفائدة.

لكن هذه التوقعات سرعان ما تراجعت مع صدور بيانات تضخم مرتفعة. ومع ذلك، وفي ظل تراجع النمو الاقتصادي والتضخم في بعض البلدان الأوروبية، بدأت بعض البنوك المركزية هناك بتخفيض أسعار الفائدة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٤.

على الجانب الآخر، بدأ الاقتصاد الأمريكي أكثر متانة، حيث بدأت مؤشرات التضخم في التراجع إلى المستوى المستهدف في نهاية الربع الثالث، بالإضافة إلى صدور بيانات أظهرت تباطؤ سوق العمل. نتيجة لذلك، بدأ مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بتخفيض أسعار الفائدة، ومن المتوقع أن يستمر في ذلك حتى يصل إلى المستوى المستهدف، وذلك وفقاً لتوقعات أعضاء المجلس وتطورات الاقتصاد الأمريكي.

ومن المتوقع أن تستمر البنوك المركزية حول العالم بتيسير سياساتها النقدية لتحفيز اقتصاداتها وتجنب الدخول إلى مرحلة الركود. وكان البنك المركزي الأردني حاضراً في هذا المشهد حيث بدأ في شهر أيلول ٢٠٢٤ بتخفيض أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بالدينار الأردني، مواكبا تحركات الفيدرالي الأمريكي وذلك لتحفيز النمو الاقتصادي والتخفيف عن الأفراد والشركات التي واجهت صعوبات بالغة نتيجة ارتفاع كلفة الاقتراض خلال العامين الماضيين.

كما استمر "المركزي" بالمحافظة على جاذبية الدينار الأردني بعد ارتفاع احتياطات العملة الأجنبية والذهب إلى مستويات مريحة. ومن المتوقع أن يواصل "المركزي" اتباع مسار الفائدة الأمريكية خلال الفترة القادمة التي من المرجح أن تشهد مزيداً من التخفيضات ما لم يتسارع التضخم في الاقتصاد الأمريكي مجدداً نتيجة السياسات التي من الممكن أن ينتهجها الرئيس الأمريكي المنتخب دونالد ترامب خلال ولايته الجديدة.

على الجانب الآخر، واصلت مجموعة كابيتال بنك تحقيق النمو في إيراداتها المتأتية من الفوائد والعمولات على الرغم من تأثر الأفراد والشركات بتداعيات ارتفاع أسعار الفائدة والحرب في غزة ولبنان على الاقتصاد الأردني، حيث تم رصد المخصصات اللازمة من قبل البنك، إلا أن الأرباح المتأتية من المصرف الأهلي العراقي عوضت أثر المخصصات وساعدت في زيادة نمو الإيرادات من العمولات. كما استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بكفاءة من خلال زيادة الاستثمارات في أدوات الدخل الثابت متوسطة الأجل مع المحافظة على نسب سيولة مرتفعة، إضافة إلى تخفيض تكلفة الأموال بالتنسيق مع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك، وزيادة الإيرادات من تبادل العملات الأجنبية وعمولات الأدوات المشتقة. أيضاً واصلت الدائرة دورها في تقديم الحلول للشركات ضمن نشاطها المحلي والخارجي مستفيدة من نمو البنك محلياً وإقليمياً، ونمو شبكة العلاقات البنكية الخارجية من خلال طرح أدوات متطورة تتناسب مع احتياجات عملاء البنك من الشركات. استمرت الخزينة في إدارة مستويات السيولة بفعالية لتلبية عمليات البنك المختلفة ولجميع العملات، وفي نفس الوقت تنمية محفظة الأوراق المالية من السندات الدولية ضمن مخاطر متدنية ودرجة سيولة مقبولة، وبما يتوافق مع السياسة الاستثمارية المعتمدة لدى البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية والمكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية ذات ملاءة مالية وأتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

كما واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية، وأسواق رأس المال، وأسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات إيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل: أذونات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPs.
- تنفيذ عقود مستقبلية على السلع والمعادن للعملاء لأغراض التحوط.
- تنفيذ عقود خيارات على السلع والمعادن والبيترول للعملاء لأغراض التحوط.
- تقديم النصائح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لزيادة حصته السوقية وتعظيم أرباحه، كما قامت دائرة الخزينة بتوسيع العلاقات مع البنوك العراقية وإيجاد سوق نقدي وسوق لتبادل العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي من أجل تطوير العمل المصرفي في العراق وبما ينعكس إيجاباً على المصرف الأهلي العراقي كبنك رائد في التطوير وعلى القطاع المصرفي العراقي بشكل عام.

كما تقوم دائرة الخزينة بدور بارز في مساعدة فرع المصرف الأهلي العراقي - السعودية على إدارة السيولة بالريال السعودي والعملات المختلفة وتزويد الفرع بما يلزم من الخبرات لتطويره.

إدارة المؤسسات المالية

حققت دائرة المؤسسات المالية أداءً قوياً في العام ٢٠٢٤، حيث أتاحت العلاقات المتينة للدائرة مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية غير المصرفية والجهات السيادية، بالإضافة إلى شراكاتها العالمية، فرصاً جديدة في الأسواق المحلية والدولية لتقديم مجموعة واسعة من حلول الإقراض عبر الخدمات المصرفية والإقراض والخدمات المصرفية الاستثمارية.

كان لدائرة المؤسسات المالية دورٌ بارزٌ في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة إلى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية، أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، ناهيك عن المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية، كما تمكن البنك من توسيع علاقاته المصرفية مع العديد من البنوك الإقليمية وتوفير خدمات استثمارية وتجارية لهم.

قامت دائرة المؤسسات المالية ببذل جهود كبيرة أثمرت عن توقيع عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع مجموعة من المؤسسات الدولية، أبرزها:

• توقيع اتفاقية التسهيلات التجارية مع مؤسسة سوميتومو ميتسوي المصرفية بقيمة ٣,١ مليار ين ياباني. وسيوجه القرض لتمويل محفظة من الأصول التجارية مع مصدرين آسيويين إلى الأردن.

ويأتي هذا القرض لتعزيز مكانة كايبتال بنك كداعم رئيس للقطاع المصرفي للشركات في الأردن، بحيث سيتمكن البنك من زيادة قدرته الإقراضية لصالح عملائه من الشركات، والوصول لشريحة أكبر من قطاع الشركات وبذلك يساهم في تحقيق انتعاش في الأنشطة التجارية، وبما ينعكس بشكل إيجابي على الاقتصاد المحلي.

كما وقع كايبتال بنك اتفاقية تعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، بهدف تمكين وتعزيز القدرات التمويلية وتوسيع نطاق الأعمال التجارية الدولية. وتأتي هذه الاتفاقية كخطوة محورية في مسيرة كايبتال بنك نحو تعزيز قدراته التمويلية وتحسين خدماته المقدمة لعملائه من الشركات، من خلال تقديم حلول مالية مبتكرة تدعم استدامة نمو الأعمال وتوفير ضمانات ائتمانية أفضل.

وبموجب هذه الاتفاقية، تم إدراج كايبتال بنك ضمن قائمة البنوك المعززة للاعتمادات الواردة، التي تحظى بدعم البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، مما يعزز مكانته كبنك موثوق به في تمويل العمليات التجارية الدولية.

كما تتيح هذه الشراكة لكايبتال بنك، الاستفادة من خبرات البنك الأوروبي في مجال التمويل الدولي، وتوفير للعملاء فرصاً جديدة للوصول إلى أسواق خارجية من خلال شبكة واسعة من الشركاء العالميين. إضافة إلى أن هذه الاتفاقية ستمكن البنك من دعم الشركات المحلية في عمليات التصدير والاستيراد، وتعزيز قدراتها على مواجهة التحديات الاقتصادية والاستفادة من الفرص التجارية المتاحة.

تولي إدارة البنك اهتماماً كبيراً بتدريب وتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات لمدقي البنك الداخليين وذلك بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢٤ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

انشغلت دائرة التسويق بتصميم وإطلاق الحملات المختلفة لتعريف الجمهور بخدمات البنك المتطورة، وعلى رأسها إطلاق حملة "مستعدون" والتي تؤكد على وعد البنك والتزامه بتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

بالإضافة إلى الترويج لتطبيق كايبتال بنك والموقع الإلكتروني المطور للبنك، مع التركيز على إمكانية فتح الحسابات من خلال التطبيق دون الحاجة لزيارة البنك بشكل شخصي.

وقد عملت الدائرة على تعزيز إمكانية الوصول للخدمات المالية على الموقع الإلكتروني، حيث تشمل الإنجازات إضافة ميزة Read Speaker بهدف زيادة الشمول الرقمي للأشخاص ذوي الإعاقة، تحديث واجهة المستخدم/تجربة المستخدم للموقع الإلكتروني لتحسين تجربة العميل بشكل دوري، زيادة زيارات الموقع بنسبة ١٥,٣٪ كنتيجة لوظيفة البحث المحسنة، بالإضافة إلى ذلك، تم تجديد نظام إدارة علاقات العملاء لتواصل مستهدف وأكثر فعالية، وتعزيز الحضور الرقمي للبنك من خلال الحملات الفعالة التي أطلقها، وذلك بهدف تسليط الضوء على جهود البنك والتزامه بالابتكار والتميز الرقمي.

كما أطلقت الدائرة حملات البطاقات الائتمانية وحملة حسابات التوفير التي تقدم فرصة لعشرة أشخاص لربح ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني لكل رابع وتقدّم الفرصة لخمسة أشخاص لربح ٢ كيلو ذهب لكل رابع.

وبشكل عام، تضمّنت جميع الحملات والبرامج رسائل واضحة للعملاء من الأفراد والشركات، بأنّ كايبتال بنك هو البنك الذي يقدم لهم حلولاً حقيقية سهلة وسريعة تلبي احتياجاتهم اليومية.

كما قامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- حملة مستعدون والتي تمثل وعد البنك بتقديم الأفضل لعملائه ومواكبة تطلعاتهم
- حملة التوفير الأكبر تحت شعار "أولها ذهب وآخرها كاش"
- حملات خاصة بالتطبيق البنكي والمزايا العديدة التي يوفرها والتي تُتيح إنجاز مختلف المعاملات المصرفية بسهولة ويسر ودون الحاجة لزيارة الفروع وحملة القروض الشخصية
- حملة القروض السكنية
- حملة "دير مالك" لتعزيز الثقافة المالية من خلال وسائل التواصل الاجتماعي والفعاليات والتي استهدفت مختلف الفئات ومنها طلاب المدارس عن طريق حملة "دير مالك مدارس"
- حملات العروض والخصومات لحاملي البطاقات الائتمانية
- دعم مبادرة مؤسسة أطفالنا وهي مؤسسة أردنية غير ربحية تُعنى بتقديم التغطية الطبية لعلاج الأطفال من خلال حملة البنك الرمضانية السنوية للعام الثاني على التوالي، حيث تم علاج ٢٩ طفلاً
- الحملات الخاصة بالتعريف بالجوائز التي حصدها البنك خلال العام ٢٠٢٤ ومنها جائزة أفضل تطبيق بنكي لعام ٢٠٢٤ من International Business Magazine وجائزة أفضل بنك رقمي لعام ٢٠٢٤ من Euromoney
- إقامة فعاليات خاصة لعملاء كايبتال للاستثمارات وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة بهدف التعريف بأحدث الخدمات وتوجهات الأسواق المالية

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

تعمل الدائرة على التعريف بمكانة مجموعة كابيتال بنك الراسخة في الاقتصاد الوطني ودوره كمؤسسة مالية رائدة في العمل المصرفي في الأردن، بالإضافة إلى الحملات، والأنشطة والفعاليات التي تقوم بها المجموعة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية على وسائل الإعلام المختلفة.

وتضم الأخبار أهم الإنجازات على مستوى المجموعة للعام ٢٠٢٤، بالإضافة إلى تنظيم المؤتمرات والفعاليات الداخلية للمجموعة، وتالياً أهم الإنجازات:

- تحضير ونشر أخبار البنك في الصحف المحلية والمواقع الإخبارية والتعريف بأخر الإنجازات والجوائز التي حصل عليها البنك
- إصدار تقرير الاستدامة الثاني لعام ٢٠٢٣، والذي جاء متوافقاً مع المعايير والمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ٢٠٣٠ (SDGs)، ومنسجماً مع الخطط الوطنية لرؤية الأردن ٢٠٢٥، وخطة العمل الوطنية للنمو الأخضر ٢٠٢١-٢٠٢٥
- المتابعة والتحضير لاجتماعات توقيع الاتفاقيات التمويلية والتجارية
- تجهيز وتنفيذ فعاليات مختلفة لموظفي البنك بالتعاون والتنسيق مع إدارة شؤون الموظفين
- إدارة بوابة كابيتال بنك وكافة وسائل الاتصال الداخلي مع الموظفين
- تجهيز وتنفيذ فعاليات خارجية للإعلان عن أهم برامج ومنتجات البنك
- تقديم الرعاية لمؤتمرات ومعارض وفعاليات محلية
- ترتيب المقابلات الصحفية المحلية والإقليمية

انطلاقاً من إيمان كابيتال بنك بدوره المحوري في التأثير على المجتمع المحلي بشكل إيجابي، وضع البنك استراتيجية للمسؤولية الاجتماعية، حيث تم تحديد الركائز الرئيسية والتي تهدف إلى المساهمة في القضايا الهامة التي يواجهها الأردنيون لدفع النمو والتطور كجزء من أدائنا المستدام، فمن خلال القيام بمبادرات مختلفة لتعزيز رفاهية المجتمعات التي نخدمها.

وتركز استراتيجية المسؤولية الاجتماعية على الثقافة المالية وزيادة الأعمال، بالإضافة إلى تمكين المرأة والبيئة والعمل الخيري كأحد المحركات الرئيسية لأنشطة المسؤولية الاجتماعية. هذا وقد حقق البنك خلال العام ٢٠٢٤ الإنجازات التالية:

- تعزيز مفهوم الثقافة المالية من خلال العديد من الفعاليات التي استهدفت طلبة المدارس من خلال إطلاق حملة "دير مالك، بالإضافة إلى المشاركة بالأيام الوظيفية التي تعنى في مجال الثقافة المالية والتعريف بالعمل المصرفي
- التعاون مع تكية أم علي في العديد من المبادرات المجتمعية ومشاركة فريق من البنك في الأنشطة التطوعية في رمضان، العودة إلى المدارس وحملة الشتاء
- تجديد التعاون مع مؤسسة أطفالنا للسنة الثانية على التوالي في حملة رمضان لعلاج ٢٩ طفلاً
- دعم مبادرات مركز هيا الثقافي للأطفال الأقل حظاً ومشاركة الموظفين في الأنشطة التطوعية المختلفة
- تجديد الاتفاقية مع مؤسسة إيليا نقل من خلال تقديم ٩ منح جامعية للطلاب ومنحهم فرصاً في التدريب والتوظيف لدى البنك
- قدم كابيتال بنك الرعاية الذهبية لمنندى تمكين المرأة في قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات SHETECHS 2024، وذلك دعماً للريادة وتمكين المرأة
- كرم كابيتال موظفاته بمناسبة اليوم العالمي للمرأة، إيماناً بدور النساء في القطاع المصرفي
- مواصلة الدعم لجمعية قرى الأطفال SOS عن طريق تغطية المصاريف لأحد المنازل في قرية أطفال عمان
- مشاركة موظفي كابيتال بنك في مبادرة لزراعة الأشجار بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة
- رعاية منندى أكاديمية الملكة رانيا لتدريب المعلمين، وذلك لتعزيز كابيتال بنك من مسيرته في دعم التعليم

- نظم كاييتال بنك فعاليات متنوعة لتوعية موظفيه بسرطان الثدي وأهمية الكشف المبكر على مدار شهر تشرين الأول
- دعم مبادرة "وقف ثريد" و"تكية أم علي" للمساهمة في الجهود الوطنية لمكافحة الجوع
- تعاون كاييتال بنك مع شركة وصل للتوعية والتثقيف لدعم برنامج "شبكة وبادر" والذي يهدف إلى لتشبيك بين طلاب من مدرسة خاصة ومدرسة حكومية لخلق بيئة آمنة بينهم للتعلم والعمل الجماعي
- نظم كاييتال بنك حملة تبرع بالدم لموظفيه للسنة الثامنة على التوالي
- دعم الفنانين الأردنيين من خلال رعاية المعرض الحضري "كنهر.. كنار.. كحبة قمح تسكن دائماً في قلب الإنسان" بالإضافة إلى تقديم الدعم للفنانة مكادي نحاس
- دعم مبادرة همتنا في المجال الصحي لتعزيز الرعاية الصحية الأولية

إدارة العمليات

في العام ٢٠٢٤، تم العمل على رفع كفاءة إدارة العمليات ورفعها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات من القطاع المصرفي المحلي بهدف تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وبناءً على الممارسات الفضلى في هذا المجال.

واستمرت إدارة العمليات بأتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية والممارسات العالمية حيث تخطط دائرة إدارة العمليات لمراجعة خطوات العمليات الهامة وبناءً على نتائج هذه المراجعة، سيتم إعادة التصميم لهذه الخطوات والتأكد من إتمام العملية على مستوى عالٍ من الجودة والفعالية.

علماً بأن إدارة العمليات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمرين للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم.

إدارة أنظمة المعلومات

إدارة الحوكمة:

تماشياً مع المعايير العالمية لحوكمة أنظمة المعلومات، واستجابة للنمو المستمر لعمليات البنك، قامت إدارة أنظمة وأمن المعلومات منذ بداية العام ٢٠٢٤ بإعادة تقييم نطاق COBIT بحيث نستعرض النتائج كما يلي:

- حافظنا على إدارة ونضج ٣٧ هدف وعلماً بأننا حققنا بما يتضمن ٣١ هدفاً إلزامياً.
- طورنا هدفين وهما (Managed Organizational Change, Managed Relationships)
- حيث أوضحت النتائج تحسناً في الأهداف:
 - Level 4 Partially Achieved (11 Processes)
 - Level 3 Fully Achieved (25 Processes)
 - Level 2 Largely Achieved (1 Process)
 - Level 1 Partially Achieved (3 Processes)

ساهمت منظومة الحوكمة الجديدة في التعامل مع تقارير التحقيق الداخلي والخارجي وإيجاد الحلول الجذرية للملاحظات المتكررة اعتماداً على سياسة تقييم المخاطر بما يضمن عدم تكرار تلك الملاحظات في المستقبل.

إدارة عمليات أنظمة المعلومات:

تم استحداث دائرة إدارة عمليات أنظمة المعلومات وضمت أقسام دعم التطبيقات، وإدارة خدمات أنظمة المعلومات، والبنية التحتية، والتعافي من الكوارث، وإدارة مراكز الحاسب.

قامت إدارة أنظمة المعلومات بمراجعة شاملة لسياسات وإجراءات التعافي من الكوارث، وكذلك رفع جاهزية مراكز التعافي من الكوارث عن طريق بناء الأنظمة في مراكز التعافي من الكوارث وإجراء فحوصات دورية لجميع الأنظمة الحرجة في جميع مناطق عمل المجموعة جميع وبما يلبي متطلبات الالتزام بالتشريعات ذات الصلة والصادرة عن البنوك المركزية في مختلف المناطق.

اعتمدت إدارة أنظمة وأمن المعلومات مجموعة من الأنظمة الخاصة بالمراقبة شاملة لجميع جوانب البنية التحتية، والخوادم، وقواعد البيانات، والأنظمة، والشبكات، والخدمات الحرجة، والهامة.

يتم مراقبة الخدمات والاستجابة للمشاكل والحوادث على مدار الساعة بشكل استباقي وسريع مما يحرص فترات انقطاع الخدمات ويقلل من احتمالية تعطل تلك الخدمات.

تم الانتهاء من مشروع SD-WAN والذي كان له أثر كبير في رفع توافريه شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي وبالتالي الارتقاء بمستوى الخدمة للعملاء.

تمت ترقية نظام إدارة أصول تكنولوجيا المعلومات بحيث يشمل جميع الأصول الخاصة بأنظمة المعلومات.

تطوير البرمجيات:

في مجال تطوير البرمجيات، تم اعتماد المعايير العالمية للتطوير المرن والآمن في تطوير الخدمات الرقمية ابتداءً من (Capital) (Mobile, Blink, MuleSoft API / Middleware) حيث قامت فرق التطوير باعتماد منصات (Jenkins) و (Azure DevOps) ويجري العمل حالياً على توسيع نطاق تلك المنصات لتشمل جميع الأنظمة التي يتم تطويرها.

تم اعتماد مجموعة من التحسينات الهامة على كل من (Capital Mobile) و (Blink Mobile) مما أدى إلى زيادة ملحوظة في سرعة تلك الأنظمة ومرونتها مما انعكس بشكل مباشر على مستوى الخدمة ورضا العملاء.

تم إطلاق مشروع استبدال نظام (IBM Middleware) بنظام (MuleSoft API / Middleware) حيث تم تطوير جميع الأنظمة الجديدة بالاعتماد على النظام الجديد بما فيها (Apple Pay, Card Issuance, Kiosk, BPM) وغيرها، ويجري العمل على نقل الخدمات الموجودة على البيئة الحية للنظام الجديد.

الأمن السيبراني:

كذلك تم توسيع نطاق عمل إدارة أمن المعلومات واستحداث مركز عمليات أمن المعلومات

(Security Operations Center - SOC) الذي يعمل على مدار الساعة ٧/٢٤، وقسمًا خاصاً بضمان أمن المعلومات

(Security Assurance)، وقسم Dev-Sec-Ops.

تم اعتماد وإطلاق برنامج شامل لمشاريع الأمن السيبراني (Information Security Program) بالتعاون مع إدارة المخاطر لأمن المعلومات.

توفر الخدمة أيضاً إمكانية التعرف على صفحات الاحتيال على مواقع الإنترنت والتواصل الاجتماعي ومن ثم التواصل مع جهات الاستضافة لتلك الصفحات والتخلص منها، كما يتم مراقبة الهيئة الأمنية والسيبرانية للبنك ويتم إعلام الدائرة في حال وجود ثغرات أو مخاطر سيبرانية جديدة سواء كانت تؤثر على البنك بشكل مباشر أو على الأطراف الثالثة التي يتعامل معها البنك.

05

تقرير مجلس الإدارة

إدارة الرقابة الداخلية

دائرة الرقابة على العمليات:

صدرت دائرة الرقابة على العمليات خلال العام ٢٠٢٤ عدة تقارير تهدف الى تحسين الأداة بما يناسب مستوى المخاطر المتفق عليها في دائرة العمليات و إدارة الخدمات المشتركة و الفروع و أعمال بليנק BLINK.

كما استمرت دائرة الرقابة على العمليات بتنفيذ أعمال الرقابة على الفروع ودوائر العمليات من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات، وكفاية الضوابط الرقابية، والتحقق من عدم وجود الفجوات الرقابية باستخدام أدوات الرقابة، ومن خلال تطوير المنهجية الخاصة بالرقابة على الفروع والعمليات وحتى تاريخه تم إصدار أكثر عدة تقريراً شهرياً مبيناً فيه أبرز الفجوات الرقابية والمخاطر المرتبطة بها بالإضافة إلى التوصية بحل الملاحظات الخاصة بالفجوات الرقابية الظاهرة.

وقد حققت دائرة الرقابة على العمليات تحسينات أساسية حيث اطلع على الأسباب الجذرية للحوادث واتخذ الإجراءات المناسبة بما يتضمن عدم حدوث تكرار لهذه الحوادث وضبط و تفعيل الإجراءات المؤسسية المناسبة. وقد اضافت الدائرة تعديلات على النظام البنكي reconciliation system والتي تخفض التدخل اليدوي وتزيد الإنتاجية لدة الموظفين تحسين الخدمة للعملاء.

أما فيما يخص تطوير منهجية إدارة الرقابة، فقد تم خلال العام ٢٠٢٤ إضافة عدة بنود جديدة للمراجعة وجاء ذلك نتيجة مراجعة الدائرة المستمرة لتقارير التدقيق الصادرة، وتقارير الأحداث الربعية التشغيلية، وإجراءات العمل الخاصة بالدوائر، بالإضافة إلى الملاحظات الهامة والمتكررة ضمن تقارير دائرة الرقابة الشهرية.

دائرة التميز في تحويل الأعمال

قامت دائرة التميز في تحويل الأعمال خلال العام ٢٠٢٤ بالمساهمة بعدة مشاريع استراتيجية للبنك:

- إضافة خدمات على قناة الرقمي الجديد لقطاع الشركات والتي تمكن العملاء من إتمام معاملات بنكية Online بكامل المرونة و الشفافية و الأمان ٧ X ٢٤ والتي تضمن تجربة مصرفية سلسة. وتتضمن هذه المعاملات المدفوعات المحلية والدولية، وتحويل الرواتب بالجملة والتمويل التجاري وبالإضافة الى مميزات وخدمات أخرى لفئة قطاع الشركات.
- توحيد التعامل مع البريد الالكتروني لضمان التعامل الفوري والتتبع والمعالجة وفق اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) لطلبات العملاء.
- تمكين وعرض الـ View Customer 360 لدى الموظفين مما يؤمن خدمة فعالة و استجابة سريعة لمتطلبات وخدمات العملاء.

إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي

في العام ٢٠٢٤، تم تطوير ونشر أكثر من ٢٠٠ تقريراً ولوحة قيادة (Dashboard) ليصل المجموع الكلي لأكثر من ٤٥٠ تقرير ولوحة قيادة (Dashboard) تغطي أكثر من ٨٠٠ مؤشر أداء رئيسي (KPI) Key Performance Indicator. وفيما يلي بعض الأمثلة البارزة:

١. CEO Dashboard, Retail Sales Dashboard: لوحة معلومات شاملة لأداء العمل تقدم رؤى حول استقطاب التجار، وانسحاب التجار، وأفضل فئات التجار، وتحليلات معاملات نقاط البيع، وتفصيل الإيرادات، وتحليلات السلوك.
٢. Business Online Channel Dashboard: وهي قناة الرقمي الجديد لقطاع الشركات تقدم تحديثات على مؤشرات الأداء الرئيسية المطلوبة من مجلس إدارة بنك لأداء Business Online بما في ذلك التسجيلات الجديدة، والمشاركة، والتعاملات، والتبني وغيرها.

تم بناء استراتيجية وإطار عمل شامل ومفصل لحوكمة البيانات يغطي ٨ مكونات رئيسية بما في ذلك استراتيجية إدارة البيانات، والمسؤولية عن البيانات، وتحديد أولويات البيانات، والتعريف والنسب البيانية، وجودة البيانات، وأمان البيانات، والاحتفاظ بالبيانات، والسياسات، والمعايير، والإجراءات. كما أعدنا سياسة إدارة بيانات مفصلة تغطي المكونات المحددة في إطار حوكمة البيانات.

تم تطوير نموذجين للتعلم الآلي (Machine Learning Models) لتسويق وبيع القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان (Cross Sell Models) التي صممت لتحديد العملاء الحاليين للبنك الذين لم يحصلوا على أي قرض شخصي أو بطاقة ائتمان والأكثر احتمالية للحصول على واحدة. وهذا مقترن بتطبيق قواعد الأهلية بناءً على سياسة الائتمان المعتمدة في مبيعات القروض الشخصية وبطاقات الائتمان.

كما تم تطوير نموذج للتعلم الآلي (Machine Learning Model) لتسجيلات العملاء في تطبيق البنك وذلك للمساعدة على تحسين عمليات الاتصال الهاتفي التي يقوم بها الموظفون لإقناع العملاء بالتسجيل في تطبيق البنك، وباستخدام هذا النموذج تحسنت التسجيلات الرقمية أربع مرات مقارنة بالعملية العادية للاتصال العشوائي بالعملاء.

دائرة الخدمات المصرفية الرقمية

تم تقديم مبادرات مختلفة تؤثر مباشرة على التحول الاستراتيجي لمنصة البنك الرقمية بما في ذلك لوحات المعلومات لتطبيق البنك وموقع الإنترنت، لوحات لسلوك التحول الرقمي للعملاء، ونسبة الاستحواذ الرقمي على العملاء، وكفاءة وموثوقية القنوات الرقمية، ونموذج التعلم الآلي لتسجيلات البنك المتنقل لتسريع التسجيلات، ومعايير الخدمات الرقمية، والعديد من المبادرات الأخرى.

نجحت دائرة الخدمات المصرفية الرقمية الى الوصول لما يزيد عن ٩٠٪ من العملاء المستخدمين والمتبنين لمنصة Retail Mobile Channel. حيث تدل هذه النتائج على المستوى العالي للخدمات المتاحة عبر القناة ودرجة رضا العميل. فقد قدمت الدائرة ٢٢ ميزة إضافية للعميل عبر المنصة مما أتاح للعملاء ذوي احتياجات متنوعة و فريدة تلبية رغباتهم وطلباتهم المصرفية. وقد أضافت الدائرة ٣٤ أجهزة الصراف الآلي مع خدمة الإيداع النقدي مما لحظ تزايد نسبة عالية من التبني للعملاء الى نسبة ٦٠٪.

وقد قدمت الدائرة خطوات مستبقة في مجال الخدمات المصرفية المفتوحة، حيث أطلقت عدة واجهات برمجة التطبيقات (APIs) متمثلة في خدمات الدفعات والحسابات المصرفية.

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة في إدارة المخاطر والتي تم إعدادها وفق أفضل الممارسات المعمول بها في هذا المجال، بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الائتمانية، وبما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة. ويتم تقييم وإدارة المخاطر وفق تحليل العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (RAROC).

تعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر برئيس الإدارة البنكية.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر الشركات التابعة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

دائرة المخاطر المالية

تتولى دائرة المخاطر المالية مسؤولية إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق عملية تقييم ملائمة رأس المال " (ICAAP) ، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية وعلى ربحيته، بالإضافة إلى وضع منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) ، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 9) إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تعنى الدائرة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني تطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر الشركات التابعة

تم استحداث هذه الدائرة في ظل توسع عمليات البنك خارج الأردن، بحيث تتولى الدائرة مسؤولية إدارة مخاطر الشركات التابعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق متطلبات الجهات الرقابية لدى الشركات التابعة ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

تتولى الدائرة مسؤولية المحافظة على توفر ودقة المعلومات في البنك وسريتها، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني، وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لموظفي البنك لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات وزيادة الوعي الأمني للعملاء وحماية معلوماتهم بالشكل المناسب

إدارة الامتثال

تتحمل إدارة الامتثال في مجموعة كابيتال بنك مسؤولية الحفاظ على التنفيذ السليم والرصد الدقيق للسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المطبقة على مستوى المجموعة، على أن تتأكد من أن هذه السياسات والإجراءات مُحدّثة بشكل مستمر لتشمل التعليمات الرقابية المصدرة من قبل المشرعين.

من الأهداف الرئيسية للإدارة: التعرف على مخاطر الجرائم المالية والامتثال للمتطلبات الرقابية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ولضمان الامتثال الشامل، قام البنك بتبني إطار عمل قوي يضمن وجود المعايير والضوابط لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ولحماية المجموعة من التعرض لمخاطر عدم الامتثال والجرائم المالية وأي مخاطر أخرى مرتبطة بها.

خلال العام ٢٠٢٤، واصلت إدارة الامتثال تطبيق خطة مدتها ثلاث سنوات معتمدة من مجلس الإدارة تتضمن تطوير عدد من المحاور الرئيسية بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية وينسجم مع استراتيجية البنك، حيث تم البدء بمشروع تحديث واستبدال الأنظمة الآلية المعتمدة لمكافحة الجرائم المالية، بهدف تحسين أداء الأنظمة من خلال خلق مسارات للعمل (work flows) واضحة تشمل عدة مستويات للرقابة (dual review)، بالإضافة إلى تحسين فاعلية الضوابط الرقابية المؤتمتة (system controls)، ورفع كفاءة وقدرات إصدار التقارير لتلبية المتطلبات التنظيمية وتحسين جودة التقارير وفقاً لأفضل الممارسات الدولية.

من ناحية منهجيات وأساليب العمل، قامت إدارة الامتثال باستحداث منهجية جديدة وأكثر فاعلية لدائرة الامتثال التنظيمي (Regulatory Compliance Reliance Model) لإجراء فحوصات الامتثال على دوائر البنك من خلال إجراء فحوصات ذاتية على النظام واختبارات تفصيلية حسب خطة معتمدة مستندة على المخاطر تشمل: أخذ عينات وفحص مدى فاعلية الضوابط الموضوعية من أجل الامتثال بالتعليمات الرقابية، حيث تم القيام بإنشاء نماذج جديدة لأوراق العمل والتقارير من أجل استخدامها لتوثيق هذه الاختبارات.

كما واصلت إدارة الامتثال تطوير وتحسين محتوى التدريب الخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووسائله، بما في ذلك التعليم الإلكتروني لجميع الموظفين. وتم إشراك الموظفين الجدد لدى دائرة الامتثال والموظفين الحاليين في شهادات تخصصية لضمان تعزيز مهاراتهم ومواكبة أحدث التوجهات في هذا المجال. يتضمن هذا الجهد أيضاً عقد دورات تدريبية وورش عمل دورية لجميع موظفي البنك من قبل موظفين مؤهلين لدى دائرة الامتثال بهدف الحد من مخاطر الجرائم المالية.

كما تم تحديث الهيكل التنظيمي للإدارة لضمان أعلى مستويات الفصل بين المهام ووضوح خطوط الاتصال، مع التأكيد على أن كل وظيفة تعمل ضمن اختصاصها المحدد لضمان فاعلية الأداء.

إدارة التدقيق الداخلي

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتقديم خدمات توكيدية واستشارية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بهدف إضافة قيمة وتحسين كفاءة وفعالية عمليات المجموعة البنكية، وتساهم في تحقيق أهداف المجموعة من خلال اتباع نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي بموجب ميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، وتقوم بتنفيذ أنشطتها وفقاً لمعايير التدقيق العالمية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين. مع التركيز الكبير على مبادئ النزاهة، والموضوعية، والسرية، والكفاءة. كما تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتزويد لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي إضافة إلى دوائر العمل ذات العلاقة، بنتائج ومخرجات عمليات التدقيق، ويتم متابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية المتفق عليها.

تتمتع وظيفة التدقيق الداخلي في البنك بالاستقلالية التامة عن الإدارة التنفيذية للبنك، حيث ترفع تقاريرها وظيفياً إلى لجنة التدقيق، وتقوم بإجراء عمليات التدقيق على مستوى البنك والشركات التابعة استناداً إلى خطة التدقيق المبنية على المخاطر والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق، مما يضمن رقابة شاملة وتحسين مستمر لعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

وتولي إدارة البنك اهتماماً كبيراً بتدريب وتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات لمدققي البنك الداخليين وذلك بالتعاون مع أفضل المعاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة الموارد البشرية

تتلخص المبادرات الاستراتيجية لإدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠٢٤ على ترسيخ أفضل ممارسات الموارد البشرية في البنك مما يمكننا من تحقيق الكفاءة والفعالية في جميع ممارسات الموارد البشرية التي تهدف إلى توفير تجربة إيجابية مستدامة للموظفين إلى جانب دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية لكابيتال بنك. نحن نؤمن بأن نجاحنا يعتمد على رعاية وتطوير مواهبنا، بهدف خلق بيئة عمل تشجع النمو المهني والشخصي، مع التركيز على تعزيز ثقافة تتمحور حول قيمنا الأساسية وتعزيز التطوير الوظيفي.

وفيما يلي أبرز إنجازاتنا:

١. تم اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك استجابة للتغيرات المؤسسية ولضمان كفاءة ومهنية سير الأعمال المصرفية.
٢. أولت الموارد البشرية أهمية لخلق فرص عمل داخلية للموظفين لدعم مساهمهم المهني وتوسيع المامهم بالعمل المصرفي وبناءً على ذلك تم منح أكثر من ٤٠ فرصة نقل داخلية خلال عام ٢٠٢٤.
٣. عملت الموارد البشرية على استحداث سياسات عمل جديدة تعكس الواقع المهني للمؤسسة وتنظم شؤون العمل الداخلية أخذاً أفضل الممارسات بعين الاعتبار.
٤. تم توفير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية والمبادرات انطلاقاً من التزام البنك في دعم تطور موظفيه، وتعزيز ثقافة إدارة التغيير والتطور الوظيفي. وعلى مدار العام، أطلقت الموارد البشرية العديد من البرامج التدريبية التي تعزز تطوير وصقل مهارات موظفي وأفرقة العمل في البنك منها برامج تدريب المهارات الشخصية والتقنية لصقل مهاراتهم القيادية وتعزيز تجربة عملاء مميزة. وتم خلال العام تصميم وتنظيم برنامج تدريبي شامل لدعم وتمكين المرأة في المناصب القيادية بهدف تعزيز قدراتها القيادية وتطوير مسارها المهني في البنك. بالإضافة إلى توفير العديد من الشهادات مهنية المتخصصة بهدف التطور المهني للكفاءات في البنك.
٥. تم إطلاق برنامج على مدار ٦ أشهر (High Potential employee Acceleration Program) بدعم من فريق الإدارة التنفيذية العليا. يستهدف الموظفين الشباب من أصحاب المواهب الواعدة. يهدف هذا البرنامج لدعم وتشجيع تقدم هذه الكفاءات وتمكينهم في مسيرتهم المهنية في كابيتال بنك.
٦. طورت الموارد البشرية نهجاً شاملاً لتعزيز القدرات الداخلية والاستثمار في الموظفين الموهوبين من خلال إطار عمل مؤسسي للتعلم والتطوير. تم تصميم هذا النهج لمعالجة واستخدام الكفاءات الأساسية المحددة وتوفير مجموعة واسعة من الفرص.
٧. انطلاقاً من إيمان كابيتال بنك بأهمية مجال الصحة المؤسسية والاستثمار في العنصر البشري وبالشراكة مع مقدمي خدمات العافية المؤسسية، قدمت الموارد البشرية للموظفين للعام الثالث على التوالي برنامجاً شاملاً يتضمن العديد من المبادرات التي تركز على الصحة البدنية والعقلية والمالية والعاطفية، مما ضمن دعم وتمكين موظفينا للنمو على المستويين الشخصي والمهني. بحيث تقدم هذه الشراكة مجموعة واسعة من الأنشطة والمبادرات المشوقة مثل ورش العمل والندوات والمكافآت والفعاليات المُقامة في مقر العمل، لتوفير بيئة عمل صحية وتعزيز مشاركة الموظفين.

blink من كايبتال

أطلق كايبتال بنك في شهر شباط من العام ٢٠٢٢ البنك الرقمي الرائد Blink، تأكيداً لالتزامه بخدمة العملاء وتعزيز الشمول المالي والابتكار الرقمي.

وقد أتاحت هذه الخطوة الفرصة للعملاء فتح حساب Blink مباشرة من هواتفهم الذكية من متاجر التطبيقات Apple Store - Google Play في أقل من ٥ دقائق، والحصول فوراً على بطاقة الدفع المباشر والحساب البنكي، مع إمكانية توصيل البطاقات الفعلية مباشرة ومجاناً إلى العملاء.

يتيح blink من كايبتال لمستخدميه إدارة حساباتهم، وإرسال واستلام فوري للأموال ومجاناً، واستعراض الحركات المالية، ودفع الفواتير عبر خدمة إي فواتيركم، وسحب الأموال من أجهزة الصراف الآلي المحلية والدولية وشراء القسائم الإلكترونية وحجز تذاكر الطيران.

ويوفر blink من كايبتال لمستخدميه أيضاً بطاقات ائتمان فورية، تصدر في غضون دقيقتين من تقديم الطلب ولا تتطلب تحويل راتب من قبل العميل، إضافة إلى المزيد من الخدمات المصرفية السهلة والمريحة وبدون رسوم.

شهدت السنة التشغيلية الثالثة لـ blink من كايبتال نجاحاً ملحوظاً سواء على صعيد عدد العملاء الجدد أو على صعيد المعايير العالمية لقياس كفاءة البنوك الرقمية. فعلى سبيل المثال، شهد استخدام تطبيق blink من كايبتال والمنتجات والخدمات لكل عميل نمواً كبيراً، مما ساهم في تحسن مستويات رضا العملاء بشكل كبير، كما بقي blink من كايبتال ملتزماً بمهمته في دعم الشمول المالي، وفي لعب دور فاعل على صعيد المسؤولية الاجتماعية، حيث أثبت التزامه بدعم العديد من القطاعات والفئات الأقل حظاً في المجتمع.

الإجازات

١. أطلق blink من كايبتال العديد من الحملات والبرامج لعملائه، منها:

- أ. حملة ٦x٦ على الحسابات التي تمنح أعلى سعر فائدة سنوي بنسبة ٦٪ مستحق على الأرصدة اليومية وتدفع شهرياً للعملاء بحسابهم، مع فرصة شهرية لـ ٦ فائزين بربح مبلغ رصيدهم الشهري وعلى مدار العام.
- ب. حملة إي فواتيركم التي تتيح الفرصة لـ ٧ فائزين شهرياً بربح قيمة فواتيرهم المدفوعة ولغاية ٦ شهور.
- ج. إطلاق العديد من العروض الترويجية من خلال شراكات مع علامات تجارية مثل: كريم Careem، طلبات Talabat، أنغامي Anghami، حلويات طيبة، جيني، بيبوند جيمز، هامليز، متجر Department، ريدرز، دونوتري، جيرارد، إضافة إلى كبابجي، وشول، ودميا، وجيمرز.
- د. استرداد نقدي على جميع مشتريات العملاء المحلية والدولية ببطاقة الدفع المباشر على مدار العام.
- هـ. استرداد نقدي على جميع مشتريات العملاء المحلية والدولية ببطاقة الائتمان على مدار العام.
- و. حملة دعوة الأصدقاء لتجربة خدمات Blink.
- ز. حملة تفعيل الحسابات الجامدة.
- ح. حملات تسويقية عبر مواقع التواصل الاجتماعي.

٢. حقق blink من كايبتال نمواً ملحوظاً على صعيد عدد العملاء من خلال العديد من الأنشطة والفعاليات منها:

- جولات ميدانية للشركات التي لها علاقة استراتيجية مع البنك.
- رعاية العديد من الفعاليات المميزة Lego Shows و SmartTech، فعاليات مركز الحسين للأعمال وغيرها.

٣. تم تنفيذ مشاريع وإطلاق خدمات ومنتجات مميزة على مدار العام أهمها:
- حجز تذاكر الملكية الأردنية للطيران من التطبيق مباشرة، وذلك لأول مرة بالمملكة.
 - إطلاق برنامج دعوة الأصدقاء.
 - إضافة خدمة شراء القسائم الإلكترونية مباشرة من التطبيق.
 - تحديث كامل لفتح الحساب بإضافة تقنية متقدمة للتحقق من المستندات.
 - إضافة ميزة التحقق عبر البريد الإلكتروني.
 - إضافة خيار استبدال بطاقة الائتمان.
 - تفعيل ميزة التعبئة التلقائية لكلمة المرور لمرة واحدة.
 - إمكانية فتح حسابات فرعية.
 - خاصية عرض الاشتراكات الشهرية لبطاقات الدفع المباشر والائتمان.
 - إطلاق خاصية عرض فيديوهات داخل التطبيق لأول مرة.
 - إضافة خاصية التقييم دون الخروج من التطبيق.
 - استحداث كشف حركات البطاقات والحسابات.
 - شاشة مخصصة للإشعارات مع دعم الإشعارات الفورية.
 - إضافة تفاصيل الرسوم والتكاليف داخل التطبيق.
 - دعم الحوالات الداخلية الواردة.
 - استحداث قائمة داخل التطبيق بجميع العروض الترويجية والخصومات والحملات، مصنفة في صفحة "مناً إليك".
 - رفع مستوى تجربة المستخدم/واجهة المستخدم والتحسينات المستمرة على التطبيق.
 - الترقيات والتحسينات الأمنية المستمرة.

إدارة خدمات الدفع:

واصلت إدارة خدمات الدفع دورها في دعم جهود البنك بتوفير حلول رقمية متنوعة ووسائل دفع آمنة لعملاء قطاع الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة، وذلك تنفيذاً لاستراتيجية البنك الهادفة إلى دعم التجار في تطوير أعمالهم وتعزيز تجربة زبائنهم إلى جانب تمكينهم من إدارة أعمالهم ومبيعاتهم بأقل التكاليف وأسهل الطرق وأعلى درجات الأمان من خلال أنظمة الدفع التي يقدمها البنك.

ويوفر البنك للتجار إمكانية قبول البطاقات من نوع فيزا كارد، ماستركارد وأمريكان اكسبرس، إلى جانب باقة متنوعة من حلول الدفع المتخصصة مثل: أجهزة نقاط الدفع الذكية Smart POS التي يتم تقديمها بشكل منفصل، أو المتصلة بأنظمة التجار وتطبيق الدفع الذكي Capital SoftPOS وبوابة الدفع الإلكترونية التي توفر الربط الإلكتروني مع موقع التجار الإلكتروني أو توفير روابط دفع مباشرة لقبول الدفعات الرقمية.

كما واصل البنك العمل على تحديث أنظمة الدفع لديه لدعم متطلبات التجار المختلفة وتطبيق معايير متقدمة لتقديم خدمة مميزة بأعلى درجات الأمان، وإتاحة خدمات إضافية تعزز من تجربتهم وتوفر لهم أنظمة دفع متصلة مع الأنظمة الخاصة بهم مباشرة والربط مع نظام الفوترة الإلكتروني لإصدار فواتير متوافقة مع تعليمات دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

الشركات التابعة

مجموعة كابيتال للاستثمارات

تقدم مجموعة كابيتال للاستثمارات بفرعها في الأردن والإمارات مجموعة متكاملة من الخدمات الاستثمارية في أسواق متعددة، وذلك لعملائها المحليين والإقليميين، والشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية.

واصلت المجموعة في العام ٢٠٢٤ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية متميزة، حيث بلغ صافي الربح قبل الضريبة قرابة ٣,٢٢ مليون دولار، وارتفعت نسبة الأصول المدارة إلى أكثر من مليار دولار، بالرغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي شهدتها المنطقة خلال العام الماضي والحرب المستمرة على غزة ولبنان.

من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢٤ :

• الاستمرار بتقديم مختلف خدمات إدارة الموجودات مثل: المنتجات المهيكلة Structured Products، والتعاقد مع تقديم خدمة "مدير الاستثمار الخارجي" "External Asset Manager" من خلال أشهر البنوك السويسرية.

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

بلغت حصة دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة ما نسبته ٣,٤٪ من إجمالي حجم التداول في بورصة عمان، واستمرت دائرتنا الوساطة الإقليمية والدولية بالتوسع في تقديم خدمة التداول لعملائها من المستثمرين في جميع الأسواق العربية والعالمية عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق CapInvest Trader الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية من خلال الأجهزة الذكية.

كما يزيد التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة. بالإضافة إلى خاصية الاستثمار في صناديق الاستثمار المشترك والمدارة من قبل أكبر وأشهر مدراء الاستثمار العالميين من خلال التطبيق بكل سهولة ويسر.

أيضاً، استمرت الشركة بتسويق خدمات تداول العملات والمعادن الثمينة، ومؤشرات الأسهم الرئيسية، من خلال منصة CapInvest Forex في الأردن.

إدارة الموجودات

قامت مجموعة كابيتال بنك بالتوسع في مجال إدارة الموجودات حيث أشرف فريق المجموعة على زيادة نمو الأصول المدارة من ٨٤٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠٢٣ إلى أكثر من مليار دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠٢٤ .

إنّ النمو في الأنشطة، يمكّن المجموعة من تقديم شريحة أوسع من الحلول والمنتجات الاستثمارية لعملائها انطلاقاً من شركة كابيتال للاستثمارات في الأردن أو في دبي. حيث يوفر نموذج مدير الأصول الخارجية External Asset Manager من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) ميزات متعددة أهمها: فتح حسابات استثمار للعملاء ذوي الملاءة العالية في بنوك مرموقة في سويسرا وسنغافورة.

ويقوم فريق مجموعة كابيتال بنك المتخصص بتقديم مجموعة واسعة من الخدمات منها على سبيل المثال لا الحصر: إدارة الاستثمار، وتقديم المشورة وفق أعلى ضوابط الحوكمة مع توفير حلول إدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية، والخدمات التمويلية مقابل الاستثمار، المتاحة من خلال البنوك العالمية.

بالإضافة إلى تقديم حلول استثمارية مبتكرة ومتكاملة من خلال فريق متخصص بإدارة المحافظ الاستثمارية والتحليل المالي لتلبية احتياجات العملاء وأهدافهم الاستثمارية سواء كانوا من ذوي الملاءة المتوسطة أو العالية أو من المؤسسات الاستثمارية التي تشمل؛ مؤسسات الخدمات المالية، وشركات التأمين، وصناديق التقاعد، وصناديق الادخار، والوقفيات بالإضافة إلى المكاتب العائلية/المكاتب الخاصة، كما تساعد الدائرة المؤسسات في الوصول إلى الأسواق العالمية بشكل يتوافق مع أهدافها.

وتتيح إدارة الموجودات توفير متطلبات التخطيط المالي والاستثمار في أدوات ومنتجات استثمارية تقليدية وأخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية لاحتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية.

تسعى دائرة إدارة الموجودات ومن خلال ما تقدّمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر، حيث يتمتع فريق الخبراء بباع طويل في الاستثمار في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية.

تشمل خدمات دائرة إدارة الموجودات ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الاستثمار وحلول الصناديق الاستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلة والمتخصصة
- الاستثمارات البديلة

تحافظ إدارة الموجودات على التواصل مع عملائها وغيرهم من عالم الاستثمار من خلال إصدار نشرات دورية بشكل أسبوعي وشهري وحضور إعلامي في أهم المنصات العالمية مثل CNBC ، وبلومبيرغ الشرق Asharq Bloomberg وقناة العربية، بالإضافة إلى وسائل التواصل الاجتماعي المتنوعة.

تعمل إدارة الموجودات على مواكبة النمو المستهدف في مجموعة كابيتال بنك خلال السنوات القادمة والتوسع في تقديم خدماتها لعملائها في المملكة والمنطقة، وزيادة حجم الأصول المدارة والمنتجات المتوفرة بفضل فريق من الخبراء لديه القدرة للوصول إلى نطاق واسع من الأبحاث والاستثمارات من خلال شبكة منقطعة النظير من المؤسسات المالية.

تمويل الشركات:

تقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي، بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية (الأسهم): تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين (السندات والصكوك): هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتتضمن العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: وتتضمن تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات، بما فيها تلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاعين العام والخاص.
- تمويل المشاريع: وتتضمن تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

شركة كابيتال للاستثمارات المحدودة DIFC، شركة مرخصة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية ومسجلة لدى مركز دبي المال العالمي وهي تابعة لكابيتال بنك في الأردن وتعمل كامتداد للمجموعة لتقديم الخدمات الاستشارية وإدارة الاصول و الموجودات والحفظ الامين للموجودات.

تعد الشركة كبوابة للمجموعة في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث توفر منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية نوعية، كما توفر الشركة منصة للشركات وللمستثمرين الإماراتيين الذين يبحثون عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي. ويتيح أيضا الفرصة للمستثمرين لخدمات ادارة المحافظ الاستثمارية وخدمات الاستشارات و الحفظ الامين.

إنّ الإطار الموثوق والمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للمؤسسات المالية للعمل من خلاله، يتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق الخارجية، وبالتالي، فإن الشركة ستستمر في الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي والنفوذ إلى الأسواق، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً: تمويل الشركات وتطوير الأعمال. بالإضافة الى خدمات ادارة الاصول والموجودات و الحفظ الامين.

تطوير الأعمال

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد شركة كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن فرص استثمارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية.

وفي العام ٢٠٢٤، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً أساسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيساً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق وفيه.

نجحت شركة كابيتال للاستثمارات من جذب العديد من المستثمرين في الاسواق المالية العالمية من خلال قسم ادارة الاصول والموجودات. حيث يمتلك القسم باع طويل في ادارة الثروات وتقديم الخدمات والاستشارات الاستثمارية. يمتلك قسم ادارة الاصول والموجودات قرابة ٤٥٠ مليون دولار من اموال المستثمرين سواء اموال مدارة او اموال في خدمة الحفظ الامين او من خلال ادارة الاصول الاستثمارية من خلال البنوك السويسرية.

شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة المال الأردني للتأجير التمويلي بناء على موافقة البنك المركزي ومراقب عام الشركات كشركة مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (١٢١٦) بتاريخ ٢٠٠٩/٠٩/٢٠١٧، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك المال الأردني - الأردن برأس مال قدره سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، أي تمويل الأصول بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتملك.

تهتم الشركة بتمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك وذلك للأفراد من جميع الفئات من موظفي القطاعين العام والخاص وأصحاب المهن والحرفيين وأصحاب الأعمال الحرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها. كما تطمح الشركة إلى المساهمة بالنهوض في القطاعين العقاري والصناعي وتطويرها بشكل خاص.

وتطمح الشركة إلى تحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها: خدمة الشرائح المختلفة من المجتمع من أفراد وشركات وتقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والمهنية، إضافة إلى تنويع وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

وكهدف استراتيجي لأي شركة تسعى الى التميز تسعى الشركة إلى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء من الأفراد والمستثمرين في قطاعات الأعمال المختلفة.

وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت شركة المال الأردني للتأجير التمويلي باستقطاب فريق عمل ذو دراية وخبرة جيدة في مجال التأجير التمويلي مما يوفر خدمات مميزة للعملاء المستهدفين وتلبية احتياجاتهم بشكل متميز.

كيف يعمل التأجير التمويلي؟

- يقوم العميل باختيار الأصول الثابتة، معدات أو مشاريع عقارية من البائع / المطور العقاري
- تقوم شركة المال الأردني للتأجير بشراء الأصول وتؤجرها للعميل طيلة مدة العقد
- يصبح العميل المالك الوحيد للأصول، معدات / عقارات وذلك عند انتهاء العقد وبعد التسديد الكامل لبدلات الإيجار

حلول مختلفة مع التأجير التمويلي

تمويل المشاريع العقارية

- عقارات سكنية أو تجارية، جاهدة أو قيد الإنشاء
- امتلاك أرض لغرض الاستثمار الفردي أو لتنفيذ مشاريع سكنية أو تجارية من قبل المطورين العقاريين

تمويل وسائل النقل للاستخدام الشخصي أو التجاري

- سيارات خاصة، للإيجار، مركبات للشركات والمصانع وغيرها
- معدّات النقل البحري (اليخوت والقوارب والسفن وغيرها) ومعدّات النقل الجوي (الطائرات الخاصة والطائرات التجارية وغيرها)

تمويل المعدّات والآليات لمختلف القطاعات الصناعية

- آلات الإنتاج
- معدّات ومركبات المقاولات
- أصول ثابتة للمهنيين، تجهيزات الورش الفنية والحرفية وغيرها
- معدّات لمختلف الصناعات:
 - معدّات طبية للمستشفيات والمختبرات والعيادات وغيرها
 - معدّات للمختبرات الهندسية والمعلوماتية كالألواح الرقمية وغيرها
 - معدّات غذائية
 - معدّات رياضية
 - معدّات للطاقة الخضراء الصديقة للبيئة

مزايا عديدة تصنع كل الفرق

- نسبة تمويل وتكلفة تنافسية
- جداول سداد مرنة
- إمكانية التمويل من دون ضمانات أو كفيل أو توطين الراتب أو رهن الأصل المراد تمويلية
- إعفاء من رسوم التسجيل للمشاريع العقارية السكنية والتجارية الممولة عبر شركة المال الأردني للتأجير التمويلي
- التأجير متوافق في الجوهر مع التمويل الإسلامي

من يستطيع الاستفادة من التأجير التمويلي؟

أي موظف في القطاع العام أو الخاص، مهني، صاحب عمل حر، مؤسسة أو شركة ذات مصدر دخل صالح يرغب في الحصول على أصول مادية.

الأداء المالي

أما عن ملخص الأداء المالي لعام ٢٠٢٤، فقد حافظت الشركة على قوة ومثانة مركزها المالي برغم التحديات الاقتصادية الصعبة وبفضل الجهود المثابرة لفريق العمل والإدارة والتي تقف خلف هذه الانجازات، حيث ارتفعت إيرادات الشركة بما يزيد عن ٣٣٪ من الإيرادات المحققة في العام السابق، لتبلغ حوالي ٤,٠٨٣ مليون دينار في العام ٢٠٢٤ مقابل ٣,٠٦٨ مليون دينار لعام ٢٠٢٣، كما بلغت أرباح الشركة قبل الضرائب والرسوم ١,١٠٩ مليون دينار، في حين ارتفع صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصّصات بأكثر من ٤٦,٣١٪ ليبلغ ٨٠٠,٤٣٧ دينار لعام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٥٤٧,٠٨٤ دينار في عام ٢٠٢٣.

وبلغ إجمالي موجودات الشركة في نهاية العام الحالي ٤٨,٨١ مليون دينار، ليسجل بذلك انخفاضا بمعدل ١٨,١٣٪ عن المستوى المتحقق في نهاية العام ٢٠٢٣ والبالغ ٥٩,٦٢ مليون دينار. و جاء ذلك كمنحصة رئيسية لتسديد جزء من عقود التأجير التمويلي الممنوحة للمطورين العقاريين الممولين خلال عام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ كما ارتفعت حقوق المساهمين لتصل إلى ما مقداره ٨,٩٩ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٨,١٧ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٣.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الثمينة، للمساهمة في تطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي، ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي والأردني، حيث حافظ المصرف الأهلي العراقي على مكانته كأكبر مصرف أهلي عراقي بين المصارف الخاصة العراقية من حيث الموجودات، كما حصل على العديد من الجوائز المحلية و الدولية خلال العام ٢٠٢٤، وتم تصنيفه من قبل مؤسسات التصنيف الدولية Capital Intelligence , Moody's.

ويعبر فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية، عن خطوات وطموحات المصرف والتزامه بتطوير وتنمية أعماله في مجال الخدمات المصرفية للشركات، التي تمتاز بإمكانيات كبيرة وتوفر فرص النمو الواعد، وتوفير أفضل الخدمات المصرفية للعملاء لتسهيل التبادل التجاري بين العراق والسعودية، حيث يقدم الفرع الخدمات المصرفية التالية: الحسابات الجارية والودائع، والحوالات التجارية الصادرة والواردة، وإصدار خطابات الضمان داخل المملكة العربية السعودية وجمهورية العراق، تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة، وإصدار الاعتمادات المستندية، والتسهيلات الائتمانية المباشرة.

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- خدمات الحوالات الواردة والصادرة.
- خدمات حوالات ويسترن يونيون.
- خدمات النخبة لكبار العملاء.
- شهادات الإيداع.
- حسابات التوفير / زناكين.
- حسابات طريق الذهب
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.

- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.
- خدمات الوساطة المالية، من خلال شركة المال العراقي للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- منح قروض لبيع السيارات من خلال شركة الأهلي العراقي للتقسيط.
- خدمات الحافظ الأمين للمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية.
- تسويق خدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كايبتال للاستثمارات.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.
- الخدمات الالكترونية وتشمل (تطبيق المصرف الأهلي العراقي (Mobile app) للأفراد، تطبيق (Business Online) للشركات، كشف الحساب الإلكتروني، مركز الخدمة الهاتفية، حساب واتساب، بطاقات السحب المباشر، المحفظة الإلكترونية / المنافذ الالكترونية).
- برنامج خصومات باستخدام البطاقات الصادرة من المصرف الأهلي العراقي.

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠٢٤

- زيادة رأس مال المصرف من ٣٠٠ مليار دينار عراقي إلى ٤٠٠ مليار دينار عراقي.
- تطبيق النظام المصرف الجديد (Temenos - T24).
- تطبيق الخدمات المصرفية الهاتفية (Mobile Banking) للأفراد.
- الحصول على موافق البنك المركزي العراقي على الاستثمار في شركة التأمين.
- توقيع اتفاقية تمويل مع شركة التمويل التنموية الدولية الامريكية (DFC) بتخصيص مبلغ ٥٠ مليون دولار لمنح التمويل لرواد الأعمال في العراق.
- توقيع اتفاقية تعاون مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) لدعم الشمول المالي في العراقي.
- إعادة ترميم كلية ثانوية بغداد.
- افتتاح ٤ فروع جديدة بمختلف محافظات العراق ليصل عدد الفروع إلى ٣٣ فرع بما فيهم فرع المملكة العربية السعودية.
- وصل عدد الصرافات الآلية المنتشرة بكافة محافظات العراق إلى ٢٩٤ صراف آلي.
- فتح ١٥ حساب لمؤسسات حكومية.
- فتح ٩٣٣ حساب لمختلف الشركات العراقية.
- وصل عدد زبائن المصرف الأهلي العراقي ٣٢٠ ألف زبون.
- افتتاح مركز نقد جديد في محافظة كربلاء ليصبح عدد مراكز النقد الرئيسية إلى ٤ مراكز و٧ مراكز عد صغيرة.
- زيادة انتشار أجهزة الدفع الإلكتروني لتصل إلى ٣١٦٤ جهاز POS موزعين على ١٨٤١ تاجر.
- استحداث نظام أونلاين جديد للشركات يتضمن جميع الخدمات المالية و غير المالية و أهمها (كشوفات الحسابات بأنواعها، الحوالات الداخلية و الخارجية، حوالات المزداد، الرواتب و دفعات التجار، الاعتمادات المستندية، و خطابات الضمان).
- الحصول على شهادة المطابقة للمواصفة القياسية ISO 9001:2015 ضمن نطاق خدمة الحوالات الخارجية.
- إطلاق منتج القروض السكنية.
- منح قروض وزيادة سقف قروض شخصية موزعة على ٥٣,٠٧٣ زبون.

التزام كابيتال بنك بالاستدامة

مسيرتنا: التركيز على خلق قيمة مستدامة

نلتزم في كابيتال بنك بمواءمة أهدافنا الاستراتيجية مع المبادرات الوطنية الرئيسية مثل استراتيجية التمويل الأخضر (٢٠٢٣-٢٠٢٨) ورؤية التحديث الاقتصادي (٢٠٢٣-٢٠٢٥). حيث يتخطى التزامنا بالاستدامة حدود الامتثال، فنحن نسعى لتحقيق أفضل الممارسات وتطبيقها لتقليل بصمتنا البيئية وتعظيم الآثار الإيجابية من خلال دمج الاستدامة في عملياتنا التجارية الأساسية بشكل فعال، ونعمل جاهدين لنكون محفزاً للتنمية في الأردن.

بدأت مسيرتنا في عام ٢٠٢٢، عندما اتخذنا في كابيتال بنك خطوة هامة لتعزيز التزامنا بمبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة من خلال إصدار أول تقرير استدامة كمبادرة مستمرة، مما يعكس تفانينا في دمج الاستدامة في جميع جوانب عملياتنا ومواءمتها مع استراتيجيتنا لخلق قيمة لأصحاب المصلحة والمجتمعات والبيئة. وحالياً، ونحن بصدد إصدار تقريرنا الثالث.

كجزء من رحلة الاستدامة الخاصة بنا، أجرى البنك تقييماً شاملاً للمحاور الأساسية بهدف تحديد الموضوعات ذات الصلة بعملياتنا. وقد أرسى هذا التقييم الأساس لإعداد تقارير بيئية واجتماعية وحوكمة هادفة، مما يضمن معالجة القضايا المهمة وإحداث التغيير الإيجابي.

إن المحاور الأساسية مرتبطة بالركائز الأساسية الثلاث للبيئة والمجتمع والحوكمة، وهي متوافقة بشكل استراتيجي مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. ويضمن هذا التوافق أن مبادراتنا لا تستجيب لتحديات الاستدامة العالمية فقط، بل تمتد أيضاً لتساهم في تحقيق أهدافنا الشاملة والأهداف الخاصة بخلق قيمة لتعزيز التأثير الإيجابي.

| تطبيق حوكمة قوية ومسؤولية | تقديم قيمة لموظفينا ومجتمعاتنا | العمل المناخي وحماية البيئة |
|--|---|--|
|  <ul style="list-style-type: none"> • أمن البيانات. • الابتكار والرقمنة. • دمج عوامل البيئة والمجتمع والحوكمة في تحليل الائتمان. • الامتثال والسلوك الأخلاقي. |  <ul style="list-style-type: none"> • المساواة بين الجنسين وتنمية رفاه القوى العاملة. • المجتمعات المحلية. • الاشتغال المالي والثقافة المالية. • نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة. • تجربة ورضا العملاء. |  <ul style="list-style-type: none"> • تغير المناخ وإزالة الكربون. • إدارة الشؤون البيئية. • الإقراض والاستثمار المستدام. |

مسارنا للمستقبل

بينما نمضي قدماً، سنركز على تطوير مبادرات البيئة والمجتمع والحوكمة الخاصة بنا لتتماشى مع لوائح بورصة عمان والبنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى تبني أفضل الممارسات التي تعزز الشفافية وتحقق تقدماً قابلاً للقياس. نكرس في كابيتال بنك جهودنا لضمان وجود عوامل الاستدامة في كل جانب من جوانب عملياتنا، مما يساهم في نجاح أعمالنا، ولكن أيضاً لإحداث تأثير إيجابي ومستدام على المجتمع والبيئة.

نحن ملتزمون بمواصلة المحافظة على البيئة من خلال الاستثمار في مبادرات البيئة والمجتمع والحوكمة وتمويلها، بما في ذلك التمويل الأخضر.

معاً، نحن ملتزمون ببناء مستقبل أكثر استدامة للجميع.

06

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي
عالمياً ومحلياً



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نظرة تحليلية للأداء الاقتصادي محلياً وعالمياً

تباطأ النمو الاقتصادي العالمي خلال العام ٢٠٢٤ إلى ٣,٢٪ بعد أن سجل نمواً بنسبة ٣,٣٪ خلال العام ٢٠٢٣، ويأتي ذلك نتيجة التباطؤ الذي شهده الاقتصادان الصيني والهندي وتسجيل دول منطقة اليورو نمواً يقل عن ١٪.

تشير التوقعات الواردة في تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي، إلى بلوغ النمو العالمي ما نسبته ٣,٣٪ في عامي ٢٠٢٥ و٢٠٢٦، وسط مخاوف بشأن تجدد الضغوط التضخمية على أسعار الخدمات أكثر مما هي على أسعار السلع، الأمر الذي سيؤثر على السياسة النقدية التي مالت إلى التسهيل في إجراءاتها بعد تخفيض سعر الفائدة على الدولار في الربع الأخير من عام ٢٠٢٤ بواقع ١٠٠ نقطة أساس، إلى جانب تأثير السياسة الحمائية المرتبطة بفرض تعريفات جمركية على المستوردات من عدد من الدول، إذ تشير التوقعات إلى زيادة التوترات التجارية وانخفاض الاستثمارات وتراجع كفاءة الأسواق.

وفي منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، يتوقع التقرير أن يبلغ معدل النمو الاقتصادي نحو ٣,٥٪ في العام ٢٠٢٥ ويقفز إلى ٣,٩٪ في العام ٢٠٢٦، ويأتي ذلك بعد أن انحسر النمو إلى ٢٪ فقط خلال العام ٢٠٢٤.

مؤشرات اقتصادية

على مستوى الأداء الاقتصادي الأردني، أظهرت المؤشرات الكلية والجزئية أن قواعد الاقتصاد الوطني متينة مدعومة بسياسة نقدية حكيمة، تحت إشراف البنك المركزي الأردني، وبإصلاحات مالية واقتصادية مستمرة آتت ثمارها مزيداً من المرونة في وجه الصدمات الخارجية التي أثرت على اقتصاد المنطقة والعالم. فقد أظهرت المؤشرات الأولية لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ تحسناً في أداء أساسيات الاقتصاد الكلي؛ حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً بأسعار السوق الثابتة نسبته ٢,٤٪ خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠٢٤ ويقدر أن يصل إلى ٢,٣٪ لعام ٢٠٢٤ كاملاً.

وقد جاء النمو الاقتصادي المسجل في الأرباع الثلاثة الأولى من العام ٢٠٢٤، مدفوعاً بالنمو الإيجابي الذي حققته معظم القطاعات والذي تراوح بين ٥,٩٪ في قطاع الزراعة وما نسبته ٠,١٪ لقطاع الخدمات المنزلية في الوقت الذي سجل فيه قطاع الإنشاءات تراجعاً بنسبة ١,٥٪.

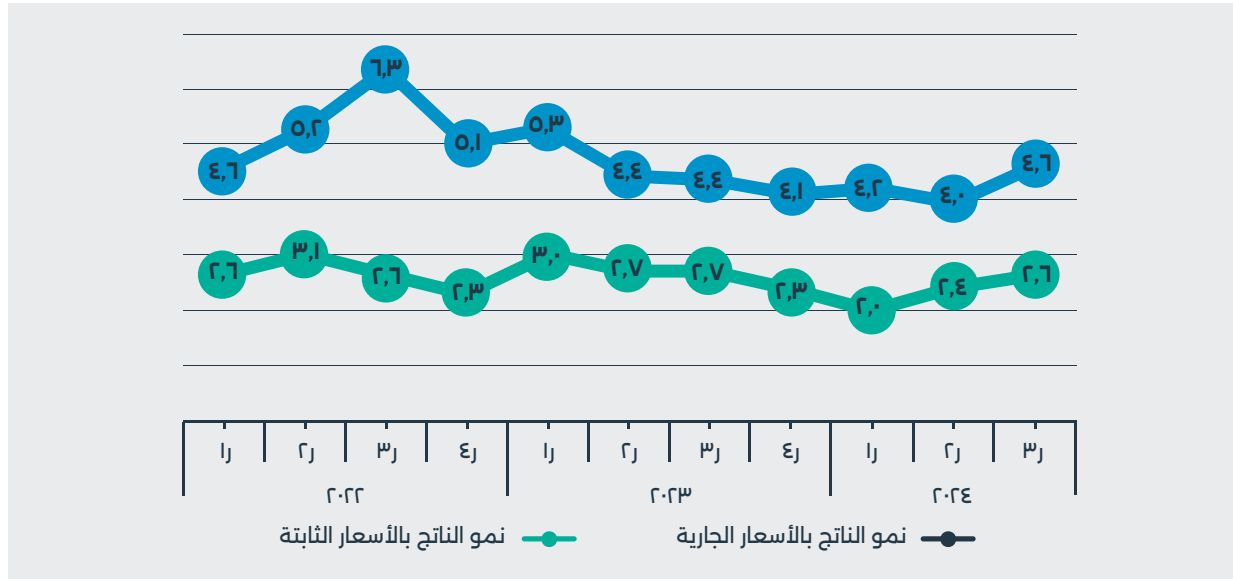
القطاعات المكونة للناتج المحلي الإجمالي

أبرز القطاعات المكونة للناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة

| المساهمة في النمو (نقطة مئوية) | | معدل النمو | | القطاعات |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|--|
| 3Qs 2024 | 3Qs 2023 | 3Qs 2024 | 3Qs 2023 | |
| ٢,٤ | ٢,٨ | ٢,٤ | ٢,٨ | الناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة |
| ٠,٣ | ٠,٣ | ٥,٩ | ٧,١ | الزراعة |
| ٠,١ | ٠,١ | ٤,٩ | ٤,٢ | الصناعات الاستخراجية |
| ٠,٧ | ٠,٧ | ٣,٨ | ٣,٨ | الصناعات التحويلية |
| ٠,١ | ٠,١ | ٤,٥ | ٤,١ | الكهرباء والمياه |
| ٠,٠ | ٠,٠ | ١,٥- | ٠,٨ | الإبشاءات |
| ٠,٢ | ٠,٢ | ١,٨ | ٢,٣ | تجارة الجملة والتجزئة |
| ٠,٠ | ٠,١ | ١,٣ | ٦,٣ | المطاعم والفنادق |
| ٠,٣ | ٠,٤ | ٣,١ | ٥,٢ | النقل والتخزين والاتصالات |
| ٠,٢ | ٠,٣ | ٢,٧ | ٣,٣ | خدمات المال والتأمين |
| ٠,١ | ٠,١ | ٠,٩ | ١,١ | العقارات |
| ٠,٢ | ٠,٢ | ٢,٣ | ٢,٨ | خدمات اجتماعية وشخصية |
| ٠,٢ | ٠,٢ | ١,٧ | ١,٧ | منتجات الخدمات الحكومية |
| ٠,٠ | ٠,٠ | ٢,٣ | ٣,٣ | منتجات الخدمات الخاصة التي لا تهدف إلى الربح |
| ٠,٠ | ٠,٠ | ٠,١ | ١,٤ | الخدمات المنزلية |

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نمو الناتج المحلي الإجمالي بين الأعوام ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ و٢٠٢٤م بالأسعار الجارية والثابتة.

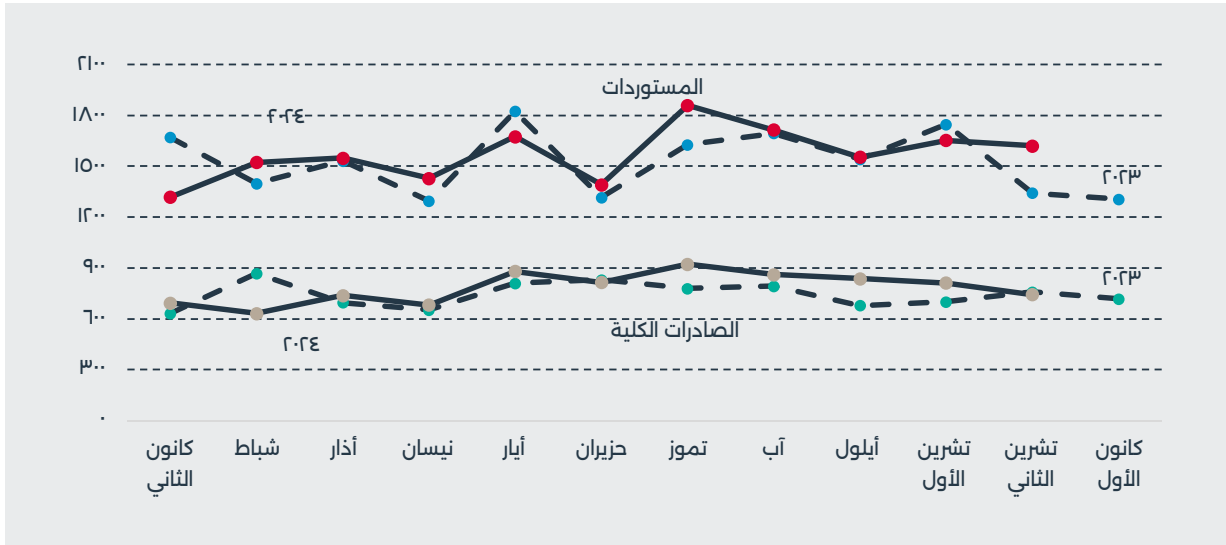


أما بالنسبة إلى تطورات التجارة الخارجية، فقد انخفض عجز الميزان التجاري لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤م بنسبة ١,٤٪ ليسجل نحو ٨,٧ مليارات دينار مقارنة بنحو ٨,٨ مليارات دينار للفترة نفسها من ٢٠٢٣، وهو ما أسهم في ارتفاع نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات إلى ٥٠٪ بارتفاع قدره نقطتان مئويتان مقارنة بالفترة ذاتها من العام ٢٠٢٣.

الدخل والإنفاق السياحي للشهرين ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤* بالمليون دينار

| الشهر | الدخل | | التغير النسبي ٢٣/٢٤ | الإنفاق | | التغير النسبي ٢٣/٢٤ |
|--------------|--------|--------|------------------------|---------|--------|------------------------|
| | ٢٠٢٣ | *٢٠٢٤ | | ٢٠٢٣ | *٢٠٢٤ | |
| كانون الثاني | ٣٩١,٢ | ٣٩٢,٩ | ٪٠,٤ | ١٠٥,٤ | ١٠١,٣ | ٪٣,٩- |
| شباط | ٣٥٧,٨ | ٣٨٩,٧ | ٪٨,٩ | ٩٤,٨ | ١٠٦,٩ | ٪١٢,٨ |
| آذار | ٤٣٥,٨ | ٣٣٥,٤ | ٪٢٣,٠- | ٩٩,١ | ٩٤,٢ | ٪٤,٩- |
| الربع الأول | ١١٨٤,٩ | ١١١٨,٠ | ٪٥,٦- | ٢٩٩,٣ | ٣٠٢,٤ | ٪١,٠ |
| نيسان | ٣٨٥,١ | ٣٧٥,٢ | ٪٢,٦- | ١٠٠,٧ | ١٠٣,٥ | ٪٢,٨ |
| أيار | ٤٣٣,٧ | ٣٨٠,٠ | ٪١٢,٤- | ٩٣,٤ | ١٠١,٠ | ٪٨,١ |
| حزيران | ٤٤٦,٦ | ٤٥٥,٨ | ٪٢,٠ | ١٤٨,٣ | ١٧٩,٥ | ٪٢١,٠ |
| الربع الثاني | ١٢٦٥,٤ | ١٢١١,٠ | ٪٤,٣- | ٣٤٢,٤ | ٣٨٤,٠ | ٪١٢,١ |
| تموز | ٥٥٤,٥ | ٥٤١,٧ | ٪٢,٣- | ١٧١,٢ | ١٦٤,٠ | ٪٤,٢- |
| آب | ٦٤٦,٢ | ٦٤٤,٤ | ٪٠,٣- | ١٤٢,٢ | ١٣٣,٥ | ٪٦,١- |
| أيلول | ٤٧٤,٨ | ٤٣٥,٣ | ٪٨,٣- | ١٠٠,٤ | ٩٥,٣ | ٪٥,١- |
| الربع الثالث | ١٦٧٥,٥ | ١٦٢١,٤ | ٪٣,٢- | ٤١٣,٨ | ٣٩٢,٨ | ٪٥,١- |
| تشرين الأول | ٤٣٥,٩ | ٤١٢,١ | ٪٥,٥- | ٩٦,٨ | ٩٦,٢ | ٪٠,٦- |
| تشرين الثاني | ٣٣٢,٥ | ٣٨١,٩ | ٪١٤,٩ | ٧٥,٣ | ٩٣,٠ | ٪٢٣,٥ |
| كانون الأول | ٣٥٩,٣ | ٣٨٨,٠ | ٪٨,٠ | ٩١,٢ | ١٠٤,٩ | ٪١٥,٠ |
| الربع الرابع | ١١٢٧,٧ | ١١٨١,٩ | ٪٤,٨ | ٢٦٣,٣ | ٢٩٤,١ | ٪١١,٧ |
| المجموع | ٥٢٥٣,٥ | ٥١٣٢,٣ | ٪٢,٣- | ١٣١٨,٨ | ١٣٧٣,٣ | ٪٤,١ |

قيم التجارة الخارجية حتى نهاية تشرين الثاني من عامي 2024 و 2023



وارتفعت حوالات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة 2,8٪ إلى 3,6 مليارات دولار خلال العام 2024 مقابل 3,0 مليارات دولار للعام 2023، في حين بلغ الدخل السياحي ما قيمته 7,3 مليارات دولار بانخفاض نسبته 2,3٪ مقابل 7,4 مليارات دولار للفترة ذاتها من 2023، وذلك بسبب الأوضاع الأمنية في المنطقة التي أثرت سلباً على السياحة الوافدة من أوروبا والأميركيتين، بينما تحسنت السياحة العربية بشكل كبير، وذلك مقابل ارتفاع الإنفاق على السياحة في الخارج بنسبة 3,988٪ إلى نحو 1937 مليون دولار (1373,3 مليون دينار) في عام 2024 مقارنة بـ 1862,7 مليون دولار (1318,8 مليون دينار) في 2023.

أما فيما يتعلق بميزان المدفوعات فقد سجل الحساب الجاري عجزاً قدره 2119,2 مليون دينار أو ما يعادل 7,7٪ من الناتج المحلي للفترة من كانون الثاني حتى نهاية أيلول من العام 2024 مقارنة بـ 1769,8 مليون دينار أو ما يعادل 7,4٪ من الناتج المحلي خلال الفترة المقابلة من العام 2023.

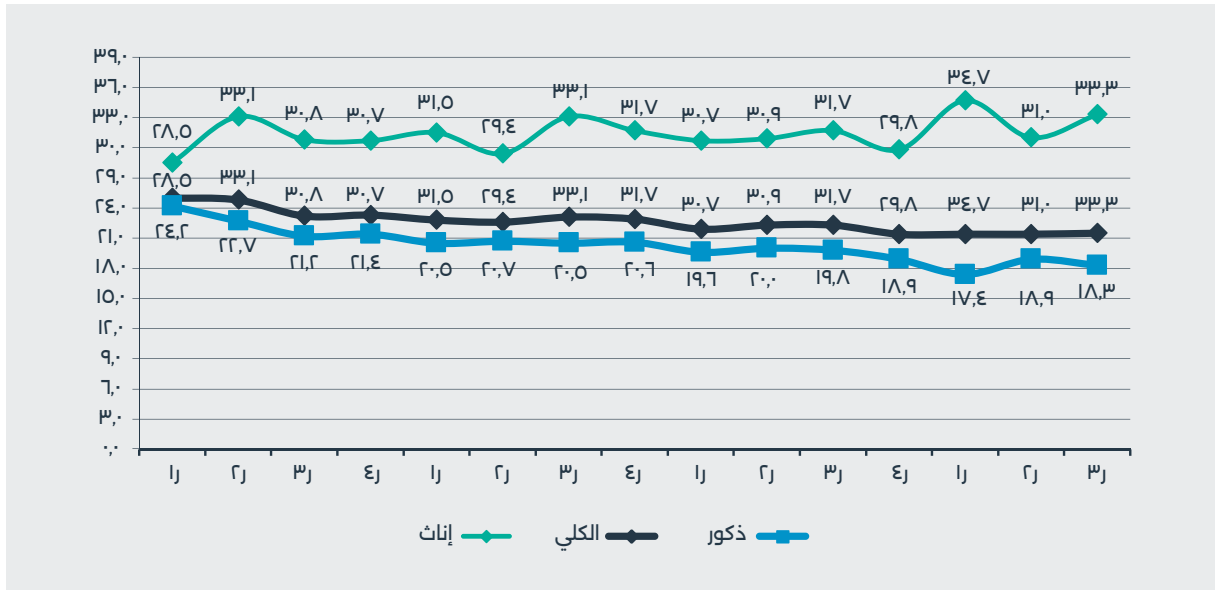
وفي سياق متصل، بلغت تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر الواردة إلى المملكة 1,3 مليار دولار أو ما نسبته 3,3٪ من الناتج خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام 2024، مقابل 1,6 مليار دولار خلال الفترة المقابلة من عام 2023، وبالرغم من هذا الانخفاض، فإن هذه التدفقات الاستثمارية تجاوزت المستويات التي سُجلت خلال كل من العامين 2021 و 2022 كامليين.

وقد تراجع معدل البطالة إلى 21,0٪ في الربع الثالث من عام 2024 مقابل 22,3٪ للفترة ذاتها من 2023، وفي التفاصيل بلغ معدل البطالة بين الذكور 18,3٪ في حين بلغ بين الإناث 33,3٪.

كما أظهر معدل المشاركة الاقتصادية المنقح للربع الثالث تحسناً ليسجل ما نسبته 34,3٪ مقارنة بـ 32,6٪ خلال الربع الثالث من العام 2023.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

معدلات البطالة الكلية حسب الجنس والأربع للسنوات ٢٠٢٤-٢٠٢١



لقد واصل الاقتصاد الوطني إظهار مرونة عالية في الحفاظ على الاستقرار، على الرغم من حالة عدم الاستقرار الجيوسياسي في المنطقة، ومع التوصل إلى وقف لإطلاق النار في غزة وقبلها في لبنان، باتت التوقعات تميل إلى الإيجابية، لا سيما مع التحول السياسي في سوريا وتوقعات بدء عملية الإعمار، وعودة خطوط التجارة البرية عبر سوريا وتركيا، من أوروبا وإليها، وأن تسهم الشركات الأردنية بطريقة مباشرة أو غير مباشرة في نشاط إعادة الإعمار، الذي يطال العديد من القطاعات الإنشائية والخدمية والصناعية والزراعية. لكن هذا التفاؤل يحفّه بعض التشاؤم من قرارات الرئيس الأميركي دونالد ترامب بوقف المساعدات مؤقتاً، لمراجعتها واتخاذ القرار المناسب حيالها، ومن قائمة الدول المتلقية لهذه المساعدات الأردن، إلى جانب طلبه تهجير عدد من أبناء غزة إلى المملكة، وهو ما يتوقع أن يقود إلى حالة من عدم اليقين حتى مع التوصل إلى وقف إطلاق النار وعودة الأهالي في غزة إلى مناطقهم شمال القطاع.

ويتوقع أن تساهم نتائج أعمال الحفر والاستكشاف في حقل الريشة الغازي شرقي المملكة، التي أسفرت عن تقدير الاحتياطيات من الغاز الطبيعي بنحو ١٤,٦ تريليونات قدم مكعبة، في مواصلة عمليات الحفر الآبار التي بدأت فيها شركة البترول الوطنية منذ أكثر من ١٠ سنوات.

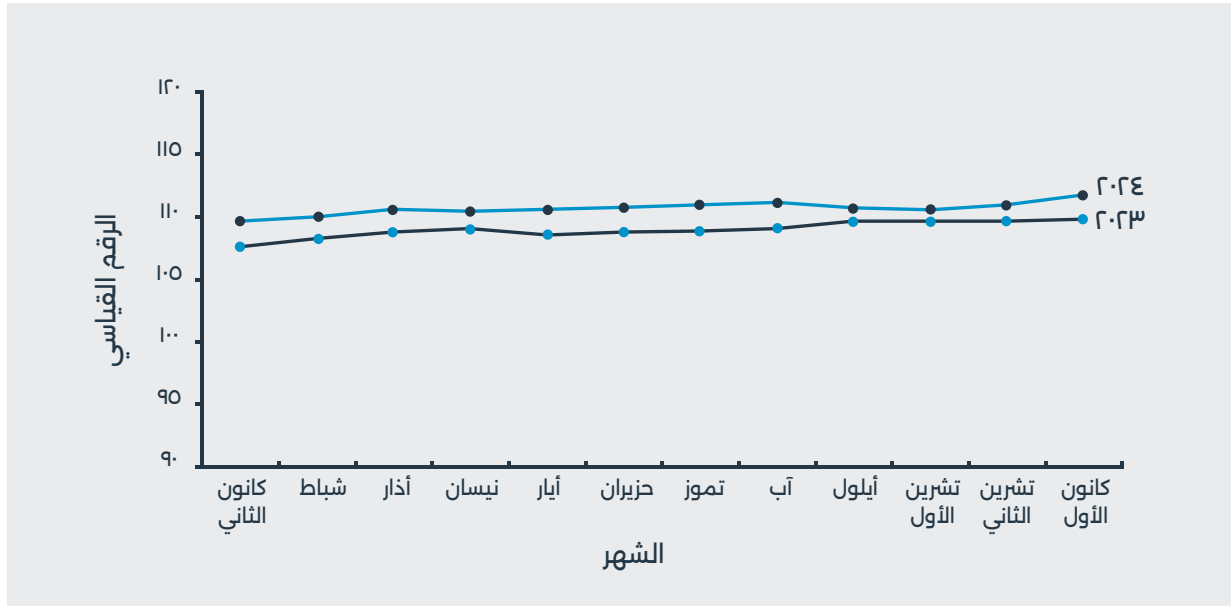
وتأمل الحكومة، ممثلة بوزارة الطاقة والثروة المعدنية، أن تصل المملكة إلى مرحلة الإنتاج التجاري لتغطية الاحتياجات المحلية والتوجه نحو التصدير.

وبدأ الأردن تنفيذ برنامج لحفر ٨ آبار خلال عام ٢٠٢٤، مناصفة بين الشركة الكويتية للحفر، وشركة البترول الوطنية، وحفر ١٠ آبار أخرى العام ٢٠٢٥، منها ٦ بواسطة الشركة الكويتية للحفر، و٤ بواسطة شركة البترول الوطنية، التي تعمل على رفع قدرتها الإنتاجية من الغاز الطبيعي من الحقل إلى ٢٠٠ مليون قدم مكعبة يوميا حتى نهاية ٢٠٣٠، مقارنة مع ٥٠ مليون قدم مكعبة خلال الأعوام ٢٠٢٠-٢٠٢٣.

وعلى المستوى المحلي، يتوقع أن ينعكس تخفيض أسعار الفائدة ثلاث مرات بواقع ١٠٠ نقطة أساس على أدوات الدينار الأردني، الذي تم حتى نهاية عام ٢٠٢٤، إيجاباً على تخفيض تكلفة الاقتراض في العام الحالي ٢٠٢٥، وتأثيرات ذلك على مجمل النشاطات الاقتصادية، في حين يتوقع أن يشهد النشاط الإسكاني تحسناً ملحوظاً بسبب ارتفاع الطلب من ناحية، ومبادرة البنوك بتقديم قروض بسعر فائدة ثابت لمدة ٣ سنوات للمشتري شقة سكنية لأول مرة.

وارتفع الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك (التضخم) بنسبة ١,٥٦٪ في العام ٢٠٢٤ مقارنة بمعدل تضخم بلغ ٢,١٪ لعام ٢٠٢٣، وتأتي السيطرة على معدلات التضخم بهذا المستوى نتيجة السياسات التي اتخذها البنك المركزي الأردني في العام ٢٠٢٤ والتي جاءت مع مراقبته للتطورات النقدية في السوق المحلية، إذ أبقى أسعار الفائدة أكثر من مرة بلا تغيير في العام ذاته، قبل أن يعتمد على تخفيضها بمقدار ١٠٠ نقطة أساس خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٤.

الرقم القياسي الشهري لأسعار المستهلك لعامي ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤



وأسهمت السياسات الاقتصادية المتوازنة، وفي مقدمتها السياسة النقدية، في كبح الضغوط التضخمية، والتي أفضت إلى استقرار معدل التضخم عند مستوى ١,٥٦٪ لعام ٢٠٢٤.

الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك (٢٠١٨=١٠٠)

| السنة | تشرين الثاني | كانون الأول | ١/١ - ١٢/٣١ |
|--------------|--------------|-------------|-------------|
| ٢٠٢٣ | ١٠٩,٥٦ | ١٠٩,٨٢ | ١٠٩,٠٢ |
| ٢٠٢٤ | ١١١,٠٤ | ١١١,٧٦ | ١١٠,٧١ |
| نسبة التغير٪ | ١,٣٥ | ١,٧٧ | ١,٥٦ |

وكان للمتابعة الحثيثة من قبل البنك المركزي الأردني وتحسن المؤشرات النقدية التي تدل على قوة الدينار الأردني، دور في التوجه لتخفيض أسعار الفائدة، إذ أكد البنك المركزي أن الدينار يستمد قوته من قواعد اقتصادية متينة عنوانها مستوى مرتفع من الاحتياطات الأجنبية، بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة، التي بلغت نحو ٢١,١ مليار دولار تكفي لتغطية ٨,٤ أشهر من مستوردات المملكة من السلع والخدمات.

واستمرت مؤشرات السلامة المالية، كما هي في نهاية النصف الأول من عام ٢٠٢٤، تأكيداً لقوة القطاع المصرفي الأردني وممانته، وبات مؤشر الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون ضمن مؤشرات المتانة المالية عند نحو ٥,٦٪ للنصف الأول من ٢٠٢٤ في الوقت الذي بلغت فيه نسبة تغطية الديون غير العاملة ٧٣,١٪.

وارتفع عدد المسافرين من المملكة وإليها بنسبة ٢,٧٩٤٪ إلى ٨,٩٨١ مليون مسافر لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤ مقابل ٨,٧٣٧ مليون مسافر للفترة ذاتها من ٢٠٢٣.

وفيما يتصل بالمناولة في ميناء العقبة، وبرغم استمرار الظروف الضاغطة في البحر الأحمر والاضطرابات التي شهدتها حركة الملاحة، فقد ارتفع حجم المناولة في موانئ العقبة بنسبة ١٢٪ إلى ١١,١٩٧ مليون طن في نهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة بنحو ١٠ ملايين طن في ٢٠٢٣.

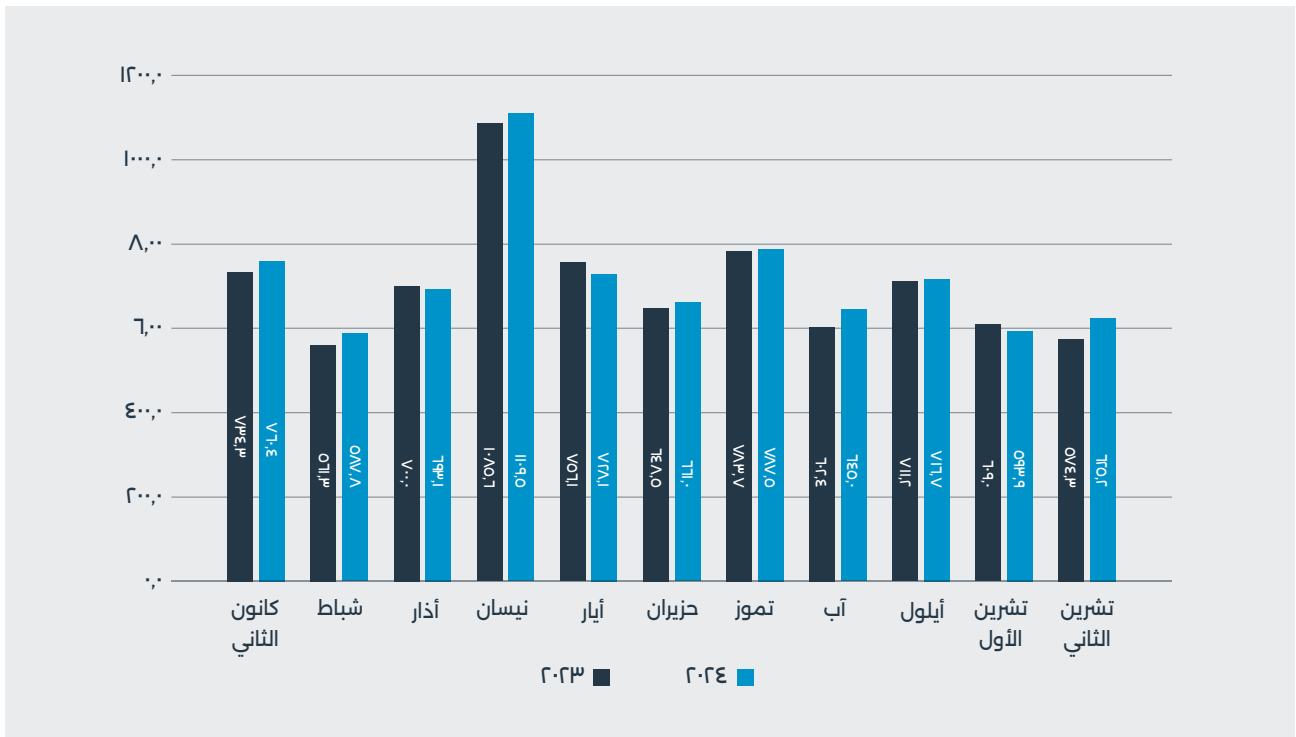
نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

مؤشرات مالية

وفيما يتعلق بالمالية العامة، فإن نتيجة التطورات الجيوسياسية التي شهدتها المنطقة أثرت سلباً على تحصيل الإيرادات المحلية المقدره لعام ٢٠٢٤، مما دعا الحكومة إلى اتخاذ الإجراءات المالية اللازمة لتفادي أي انعكاسات سلبية على الاستقرار المالي الذي حققته، ورغم ارتفاع الإيرادات المحلية المعاد تقديرها لعام ٢٠٢٤ بنحو ١٨٦ مليون دينار مقارنة بعام ٢٠٢٣، فإنها جاءت دون المستوى المقدر لها في عام ٢٠٢٤.

وبلغ إجمالي الإيرادات العامة للحكومة المركزية ٧٩٩٧,١ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤ مقارنة بـ ٧٨٥٠,١ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٣ بارتفاع نسبته ١,٩٪.

الإيرادات المحلية خلال الشهر الاحدى عشر الأولي للأعوام ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤



وعلى صعيد النفقات، فقد استوعبت الحكومة جزءاً من التراجع في الإيرادات المحلية في عام ٢٠٢٤ من خلال ضبط النفقات وإيلاء المشاريع المهمة الأولوية في الإنفاق، إذ أعيد تقدير النفقات الجارية لعام ٢٠٢٤ بنحو ١٠,٥٣٨ مليار دينار، بينما أعيد تقدير النفقات الرأسمالية بنحو ١,٢٦٠ مليار دينار ليصل إجمالي النفقات العامة المقدره إلى نحو ١١,٧٩٨ مليار دينار. وما تحقق من نفقات لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤ نحو ١٠١٢١,١ مليون دينار مقابل ٩٧٤٦,٦ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٣ بارتفاع نسبته ٣,٨٪.

وعليه، يقدر عجز الموازنة العامة بعد المنح لعام ٢٠٢٤ بنحو ٢,٤٤١ مليار دينار تمثل ٦,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي، والعجز الأولي للموازنة بما نسبته ٢,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي، في حين بلغ العجز المتحقق بعد المنح ٢١٦٠ مليون دينار حتى نهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤ مقابل عجز مالي قدره ١٩٦٨,١ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٣، بينما بلغ العجز قبل المنح الخارجية نحو ٢٢٤٨,٩ مليون دينار مقابل عجز مالي قدره ٢٠٥١,٧ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها.

أهم المؤشرات المالية والاقتصادية بما فيها الإيرادات والنفقات العامة والعجز والدين العام

| السنة | | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|---|
| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | |
| قطاع المالية العامة/الموازنة العامة للحكومة المركزية (موازنة) | | | | | | |
| كانون الثاني - تشرين الثاني | | | | | | |
| ٧,٩٩٧,١ | ٩,٢٣١,٧ | ٨,٩١٤,١ | ٨,١٢٨,٢ | ٧,٠٢٨,٩ | ٧,٧٥٤,٣ | اجمالي اليرادات والمنح الخارجية (بالمليون دينار) |
| ٢٣,٣ | ٢٥,٥ | ٢٥,٧ | ٢٤,٧ | ٢٢,٧ | ٢٤,٥ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ٧٩٠٨,٢ | ٨,٥٢٠,٠ | ٨,١٢١,٩ | ٧,٣٢٤,٩ | ٦,٢٣٨,٠ | ٦,٩٦٥,٩ | اليرادات المحلية |
| ٢٣,٠ | ٢٣,٥ | ٢٣,٥ | ٢٢,٣ | ٢٠,١ | ٢٢,٠ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ٨٨,٩ | ٧١١,٧ | ٧٩٢,٢ | ٨٠٣,٣ | ٧٩٠,٨ | ٧٨٨,٤ | المنح الخارجية |
| ٠,٣ | ٢,٠ | ٢,٣ | ٢,٤ | ٢,٥ | ٢,٥ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ١٠,١٢١,١ | ١١,٠٠٤ | ١٠,٤٦٦,٦ | ٩,٨٥٨,٨ | ٩,٢١١,٣ | ٨,٨١٢,٧ | اجمالي الاتفاق (بالمليون دينار) |
| ٢٩,٤ | ٣٠,٤ | ٣٠,٢ | ٣٠,٣ | ٢٩,٧ | ٢٧,٩ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ٩١٦,١ | ٩,٦٢٦,٨ | ٨,٩٥٤,٣ | ٨,٧٢٠,٦ | ٨,٣٨٨,٥ | ٧,٨٩٧,٢ | النفقات الجارية (بالمليون دينار) |
| ٢٦,٦ | ٢٦,٦ | ٢٥,٩ | ٢٦,٥ | ٢٧,٠ | ٢٥,٠ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ٩٦١,٠ | ١,٣٧٧,٢ | ١,٥١٢,٣ | ١,١٣٨,٢ | ٨٢٢,٨ | ٩١٥,٥ | النفقات الرأسمالية (بالمليون دينار) |
| ٢,٨ | ٣,٨ | ٤,٤ | ٣,٥ | ٢,٧ | ٢,٩ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| وفر/عجز الموازنة العامة للحكومة المركزية (موازنة) | | | | | | |
| ٢١٦٠,٠٠ | ١٨٦٠,٣٠ | ١٥٥٢,٥٠ | ١٧٣٠,٦٠ | ٢١٨٢,٤٠ | ١٠٥٨,٤٠ | بعد المنح (مليون دينار) |
| ٦,٣٠ | ٥,١٠ | ٤,٥٠ | ٥,٣٠ | ٧,٠٠ | ٣,٣٠ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ٢,٢٤٨,٩٠ | ٢,٥٧٢,٠٠ | ٢,٣٤٤,٧٠ | ٢,٥٣٣,٩٠ | ٢,٩٧٣,٣٠ | ١,٨٤٦,٨٠ | قبل المنح (مليون دينار) |
| ٦,٥٠ | ٧,١٠ | ٦,٨٠ | ٧,٧٠ | ٩,٦٠ | ٥,٨٠ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| تشرين الثاني | | | | | | |
| ٣٤٢٣٨,٣ | ٣٢٢٨٩,٣ | ٣٠٦٦٧,٣ | ٢٨٧٦٣,١ | ٢٦٤٩٩,٣ | ٢٣٩٥٨,٥ | رصيد الدين بعد استثناء ما يحمله SSIF |
| ٩٠,٧ | ٨٩,٢ | ٨٨,٦ | ٨٧,٥ | ٨٥,٤ | ٧٥,٨ | نسبة رصيد الدين الناتج المحلي الاجمالي |
| ١٩٢١٠,٣ | ١٨٢٠٧,٩ | ١٦,٤٨٨,٩ | ١٥,١٣٧,٥ | ١٣,٧١٥,٢ | ١١,٩٧٠,٤ | رصيد الدين الخارجي بعد استثناء ما يحمله SSIF (مليون دينار) |
| ٥٠,٩ | ٥٠,٣ | ٤٧,٦ | ٤٦,١ | ٤٤,٢ | ٣٧,٩ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| ١٥٠٢٨,٠ | ١٤٠٨١,٤ | ١٤١٧٨,٧ | ١٣٦٢٥,٦ | ١٢٧٨٤,٠ | ١١٩٨٨,١ | رصيد الدين الداخلي بعد استثناء ما يحمله SSIF (مليون دينار) |
| ٣٩,٨ | ٣٨,٩ | ٤١,٠ | ٤١,٥ | ٤١,٢ | ٣٧,٩ | نسبة الناتج المحلي الاجمالي (%) |
| احصاءات القطاع المالي | | | | | | |
| تشرين الثاني | | | | | | |
| ٥,٦ | ٢,٤ | ٥,٥ | ٦,٧ | ٥,٨ | ٤,٨ | عرض النقد (ع) السيولة المحلية |
| ١٦,٧ | ١١,٤ | ٨,١ | ٠,٧ | ٠,٨ | ٢,٠ | صافي موجودات الجهاز المصرفي الاجنبية |
| ٣,٠ | ٠,٥ | ٨,٨ | ٨,٧ | ٧,٣ | ٥,٧ | صافي موجودات الجهاز المصرفي المحلية |
| ٦,٢ | ٣,٩ | ٦,٥ | ٧,٤ | ٤,٢ | ٤,٣ | اجمالي الودائع لدى شركة الابداع: |
| ٥,٨ | ٥,٠ | ٧,٠ | ٨,٧ | ٤,٢ | ٥,٦ | بالدينار الاردني |
| ٧,٨ | ٠,١ | ٤,٨ | ٣,٣ | ٤,٤ | ٠,٢ | بالعملات الاجنبية |
| ٤,٩ | ٢,٦ | ٨,٥ | ٤,٩ | ٥,٧ | ٣,٧ | رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المرخصة |
| ٨,٢٨ | ٨,٨٢ | ٨,٣٤ | ٦,٨٣ | ٧,١٧ | ٨,٤٩ | الوسط المرجح لاسعار الفائدة على القروض والسلف |
| ٥,٩٠ | ٥,٩٤ | ٤,٦١ | ٣,٤٥ | ٣,٦٥ | ٤,٧٧ | الوسط المرجح لاسعار الفائدة على الودائع الاجلة |
| ٢٠١٤٤,٤ | ١٨١٢٢,٩ | ١٧٢٦٦,٩ | ١٨,٠٤٣,٢ | ١٥,٩١٩,٧ | ١٤,٣٢٩,٣ | اجمالي الاحتياطي الاجنبية (بما فيه الذهب وحقوق السحب الخاصة) مليون دولار |
| ٨,٠ | ٧,٤ | ٧,٢ | ٧,٢ | ٨,٢ | ٩,٣ | تغطية المستوردات من السلع والخدمات باستثناء خدمات عوامل الانتاج (بالاشهر) |

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

وفي ضوء مجمل الإنجازات والتطورات، التي أظهر فيها الاقتصاد الوطني القدرة على التكيف والمحافظة على الاستقرار النقدي والمالي، تمكّن الأردن من إتمام المراجعة الثانية للبرنامج الوطني للإصلاح المالي والاقتصادي مع صندوق النقد الدولي، حيث أكد الصندوق في تقرير المراجعة أن الأردن تمكن من الوفاء بكل الالتزامات المتعلقة بالمراجعة الثانية، ما يعكس التزام الحكومة الراسخ بسياسات الاقتصاد الكلي السليمة والتقدم المستمر في الإصلاحات.

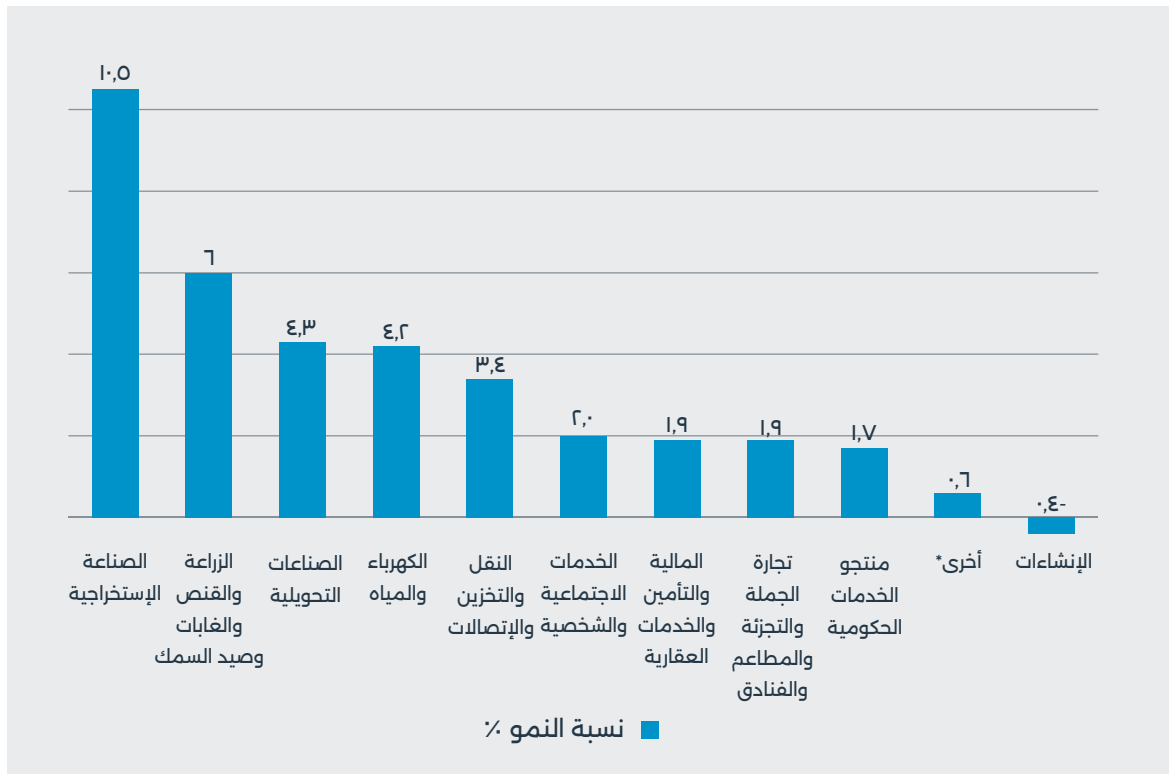
صندوق النقد أكد أن الأردن يواصل إظهار المنعة والمحافظة على الاستقرار الاقتصادي الكلي، على الرغم من التأثيرات الخارجية السلبية الناجمة عن تصاعد الصراع في المنطقة. متوقعاً أن يحقق الاقتصاد الأردني نمواً بنسبة ٢,٣٪ في العام ٢٠٢٤ و ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٥.

مساهمات القطاعات الاقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي

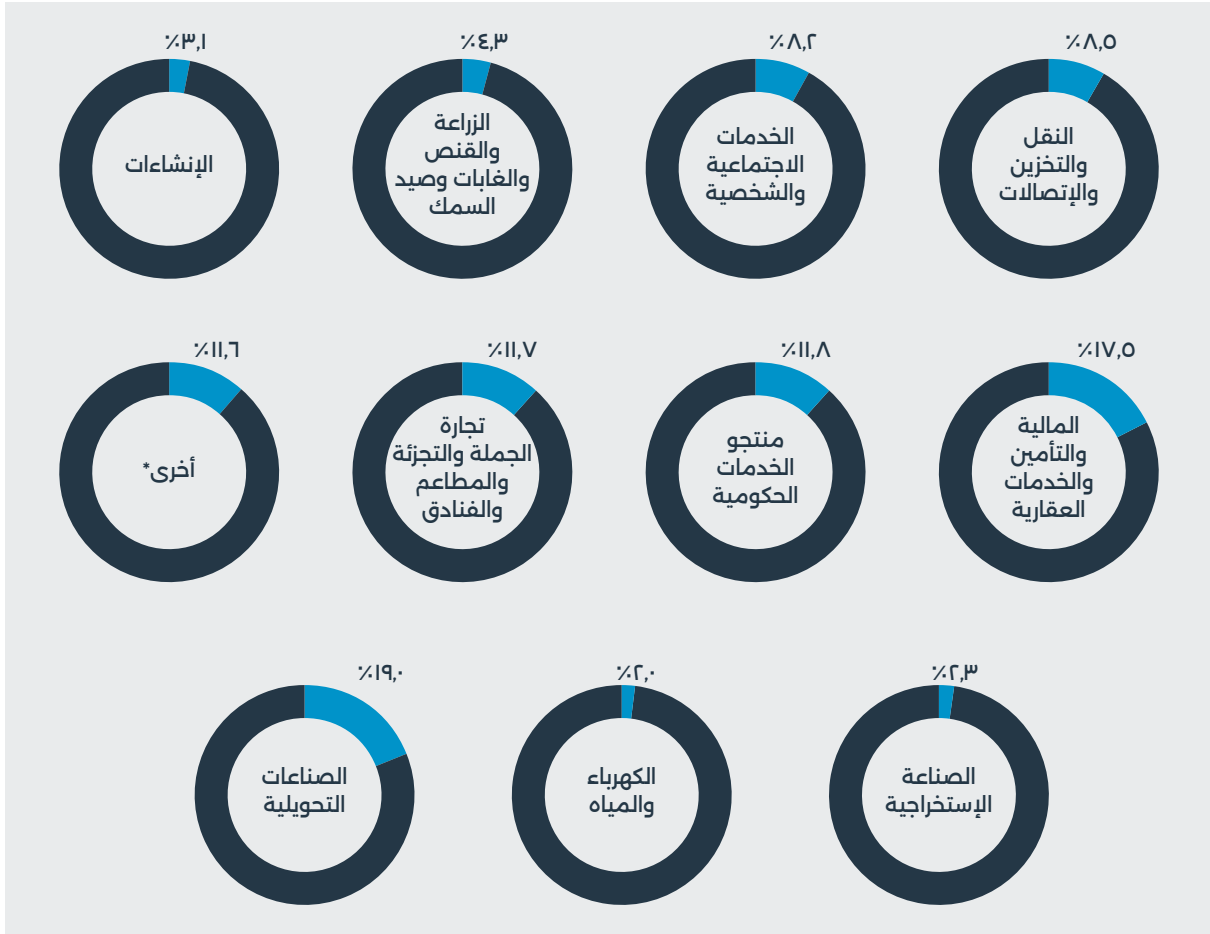
أظهرت مؤشرات الحسابات القومية أن الناتج المحلي الإجمالي نما بنسبة ٢,٦٪ لنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤ مقارنة بنمو نسبته ٢,٧٪ للفترة ذاتها من ٢٠٢٣.

وبالنسبة إلى التقديرات القطاعية في نمو الناتج المحلي الإجمالي، فقد أظهرت النتائج الأولية أن غالبية القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً في الربع الثالث من عام ٢٠٢٤ مقارنة بالربع الثالث من العام ٢٠٢٣، إذ حقق قطاع الصناعات الاستخراجية أعلى معدل نمو بنسبة بلغت ١٠,٥٪ ومساهمة بمقدار ٠,٢٢ نقطة مئوية من النمو المتحقق، تلاه قطاع الزراعة بنسبة ٦٪ وبمساهمة ٠,٢٥ نقطة مئوية، يليه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة نمو ٤,٣٪ وبمساهمة قدرها ٠,٨١ نقطة مئوية من معدل النمو المتحقق، ثم قطاع الكهرباء والمياه الذي نما بنسبة ٤,٢٪ وبمساهمة قدرها ٠,٨ نقطة مئوية.

نسبة نمو القطاعات الاقتصادية بالأسعار الثابتة في الربع الثالث من ٢٠٢٤



مساهمة أبرز القطاعات الاقتصادية في معدل النمو المتوقع في الربع الثالث من 2024

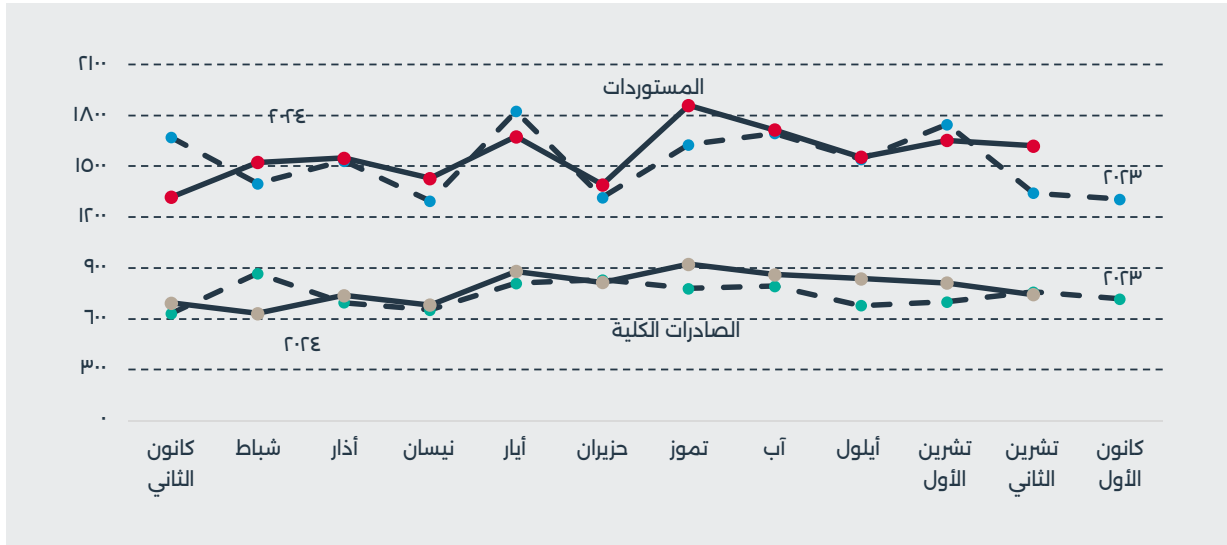


التجارة الخارجية

على صعيد التجارة الخارجية، بلغت قيمة الصادرات الكلية لنهاية تشرين الثاني من العام 2024 نحو 8,619 مليارات دينار، حيث شكّلت الصادرات الوطنية 7,832 مليارات دينار والمعاد تصديره 787 مليون دينار، مقابل مستوردات بقيمة 17,280 مليار دينار، ليصل عجز الميزان التجاري إلى 8,666 مليارات دينار لنهاية تشرين الثاني من 2024 مقارنة بعجز قدره 8,787 مليارات دينار للفترة ذاتها من العام 2023.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

مقارنة قيم التجارة الخارجية لنهاية تشرين الثاني بين عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤



يشار إلى أن نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات بلغت ٥٠٪ لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٤ بارتفاع نقطتين عن مستواها في عام ٢٠٢٣، الأمر الذي انعكس بوضوح على احتياطات المملكة من العملات الأجنبية.

وبشأن التركيب السلعي للصادرات والمستوردات، فقد ارتفعت صادرات الألبسة والمصنعات بنسبة ٢٤,٦٪ إلى ١٥٠٥ ملايين دينار، ومحضرات الصيدلة بنسبة ١٦,٣٪ إلى ٤٥١ مليون دينار، في حين تراجع صادرات الأسمدة الأزوتية أو الكيماوية بنسبة ٧,٢٪ إلى ٨٤٥ مليون دينار، والحلي والمجوهرات الثمينة ١٦٪ إلى ٦٣٣ مليون دينار والبوتاس الخام ٢٨,٦٪ إلى ٤٤٠ مليون دينار والفوسفات الخام ١٠,٤٪ إلى ٤٩٨ مليون دينار.

جدول يبين أهم الصادرات الوطنية والمستوردات لنهاية تشرين الثاني بين عامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٤

(القيمة بالمليون دينار أردني)

| المستوردات | | | | الصادرات الوطنية | | | |
|-----------------|--------|--------|---------------------------------------|------------------|-------|-------|------------------------------------|
| نسبة التغير (%) | *٢٠٢٤ | *٢٠٢٣ | السلع | نسبة التغير (%) | *٢٠٢٤ | *٢٠٢٣ | السلع |
| ٨,٦- | ٢,٤٧١ | ٢,٧٠٤ | النفط الخام ومشتقاته والزيوت المعدنية | ٢٤,٦ | ١,٥٠٥ | ١,٢٠٨ | الألبسة وتوابعها من مصرات |
| ٤,٥ | ١,٥٢٦ | ١,٤٦٠ | العربات والدراجات وأجزائها | ٧,٢- | ٨٤٥ | ٩١١ | الأسمدة الازوتية أو الكيماوية |
| ١٥,٢ | ١,١٩٢ | ١,٣٥٥ | الآلات والأدوات الآلية وأجزائها | ١٦,٠- | ٦٣٣ | ٧٥٤ | الحلي والمجوهرات الثمينة |
| ١٢,٢- | ١,٠٥٤ | ١,٢٠٠ | الحلي والمجوهرات الثمينة | ١٦,٣ | ٥٤١ | ٤٦٥ | محضرات الصيدلة |
| ٠,٦- | ٨٧١ | ٨٧٦ | الآلات الكهربائية وأجزائها | ١٠,٤- | ٤٩٨ | ٥٥٦ | الفوسفات الخام |
| ١٨,٠- | ٦١٩ | ٧٥٥ | الحبوب | ٢٨,٦- | ٤٤٠ | ٦١٦ | البوتاس الخام |
| ٦,٧ | ٩,٥٥٢ | ٨,٩٥٢ | المواد الأخرى | ٩,٨ | ٣,٣٧٠ | ٣,٠٧٠ | المواد الأخرى |
| | | | | ٣,٣ | ٧,٨٣٢ | ٧,٥٨٠ | الصادرات الوطنية |
| | | | | ٢٨,٠ | ٧٨٧ | ٦١٥ | المعاد تصديره |
| ١,٨ | ١٧,٢٨٥ | ١٦,٩٨٢ | إجمالي المستوردات (٢) | ٥,٢ | ٨,٦١٩ | ٨,١٩٥ | الصادرات الكلية (١) |
| ١,٤- | ٨,٦٦٦- | ٨,٧٨٧- | | | | | العجز في الميزان التجاري (١) - (٢) |

مؤشرات نقدية

في إطار مراجعة التطورات الاقتصادية والنقدية في المملكة، قررت لجنة السوق المفتوحة في البنك المركزي الأردني تثبيت أسعار الفائدة ٥ مرات قبل أن تبدأ تخفيض أسعار الفائدة ثلاث مرات، بواقع ٥٠ نقطة أساس في أيلول من العام ٢٠٢٤، و٢٥ نقطة أساس مرتين في شهري تشرين الثاني وكانون الأول من العام ذاته.

وهذه السلسلة من التخفيضات تدشن انتهاء دورة التشدد النقدي التي طبقتها البنك المركزي منذ نهاية آذار/ مارس ٢٠٢٢، حيث قام البنك المركزي خلال عامي ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية ١١ مرة.

وعليه، أصبحت أسعار الفائدة على كل أدوات السياسة النقدية كما يلي: وصل سعر الفائدة الرئيسي إلى ٦,٥٪ وسعر إعادة الخصم إلى ٧,٥٪ وسعر نافذة الإيداع لليلة واحدة إلى ٦,٢٥٪ واتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة إلى ٧,٢٥٪ وسعر اتفاقيات إعادة الشراء لأجل أسبوع إلى ٦,٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لأجل شهر إلى ٦,٥٪ وسعر الفائدة على شهادات الإيداع لأجل أسبوع إلى ٦,٥٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

| ٢٠٢٤/١٢/٢٢ | أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية وعمليات السوق المفتوحة لدى البنك المركزي |
|------------|--|
| ٦,٥٠٠ | سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي |
| ٧,٥٠٠ | سعر إعادة الخصم |
| ٦,٢٥٠ | سعر نافذة الإيداع لليلة الواحدة |
| ٧,٢٥٠ | سعر اتفاقيات إعادة الشراء لليلة الواحدة |
| ٦,٥٠٠ | سعر اتفاقيات إعادة الشراء لأجل أسبوع |
| ٦,٥٠٠ | سعر اتفاقيات إعادة الشراء لأجل شهر |
| ٦,٥٠٠ | سعر الفائدة على شهادات الإيداع لأجل أسبوع |

وسجّل مجموع الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني مستوى مرتفعاً، إذ بلغت بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة، نحو ٢١,١ مليار دولار مقابل ١٨,١٢٣ مليار دولار لعام ٢٠٢٣، تكفي لتغطية ٨,٤ أشهر من مستوردات المملكة السلعية والخدمية، وهي فترة مريحة تتجاوز المستوى الآمن لتغطية التجارة الخارجية والبالغ ٣ أشهر.

وحققت الودائع لدى البنوك ارتفاعاً بقيمة ٢,٧ مليار دينار حتى نهاية تشرين الأول من ٢٠٢٤، مسجلةً نمواً بنسبة ٦,١٪ على أساس سنوي، ليصل إجمالي الودائع إلى مستوى ٤٦ مليار دينار، بينما ارتفع حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك بمقدار ١,٤ مليار دينار، وبنمو نسبته ٤,٤٪ على أساس سنوي، ليصل إجمالي التسهيلات إلى ٣٤,٨ مليار دينار.

07

دليل الحاكمة المؤسسية



07

دليل الحاكمة المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمة المؤسسية ودليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة له لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://www.capitalbank.jo/ar/personal/about-us/investor-relations>

08

تقرير مدقي الحسابات



08

تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

الى مساهمي بنك المال الأردني

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المال الأردني (البنك) وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار اليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

| 1. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاحات (٣-٢) و (٨) و (٤٤) في القوائم المالية الموحدة | |
|---|--|
| إجراءات التدقيق | امر التدقيق الهام |
| <ul style="list-style-type: none"> تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: فهم العمليات الرئيسية المتعلقة بعمليات الائتمان في المجموعة، بما في ذلك منح القروض، وتسجيلها، واحتساب مخصصات التدني الخاصة بها، وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في منح القروض وتسجيلها. مراجعة سياسة احتساب مخصصات التدني الخاصة بالمجموعة بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). تقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة، مع التركيز على منهجيته والتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك تلك المعاد جدولتها، لتقييم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة. تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية لعينة من التسهيلات الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات. قمنا بتعيين خبراء متخصصين لمراجعة المعايير الرئيسية لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية كاحتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، وقمنا بتقييم التعديلات التي قامت بها الإدارة. تحققنا من ملاءمة معايير تصنيف التعرضات التي استخدمتها المجموعة ودقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شروط الضمانات وقيمتها. قمنا بتقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى التأكد من الدقة الحسابية. تقييم مخصصات التدني لعينة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة (المرحلة ٣) وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملاءمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). | <ul style="list-style-type: none"> بلغت قيمة اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في نهاية العام ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ دينار، كما بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك التسهيلات ٢٦٥,٢٠٦,١٨٥ دينار. تُظهر أهمية هذه المبالغ مدى الحاجة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بها بدقة. يتطلب تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قيام الإدارة باستخدام احكام مهمة وفرضيات معقدة، مما يؤدي إلى درجة عالية من عدم التيقن عند تقدير قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الإدارة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بهذه التسهيلات وتطبيق نموذج التدني المقسم الى ثلاث مراحل لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن هذه العملية تصنيف القروض إلى المراحل ١ أو ٢ أو ٣ ووضع افتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي. نظراً لأن التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة تشكل جزءاً كبيراً من موجودات المجموعة، فإن هناك احتمالية لعدم دقة احتساب مخصص التدني سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو افتراضات غير معقولة. بسبب التأثير الجوهرية لهذه الأحكام على القوائم المالية الموحدة، إلى جانب تعقيد عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم اعتبار كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كأمر تدقيق هام. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجيات المستخدمة في تقييمه، في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية وسياسات إدارة المخاطر المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة |

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم اجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

التقرير السنوي 2024

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقى وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة

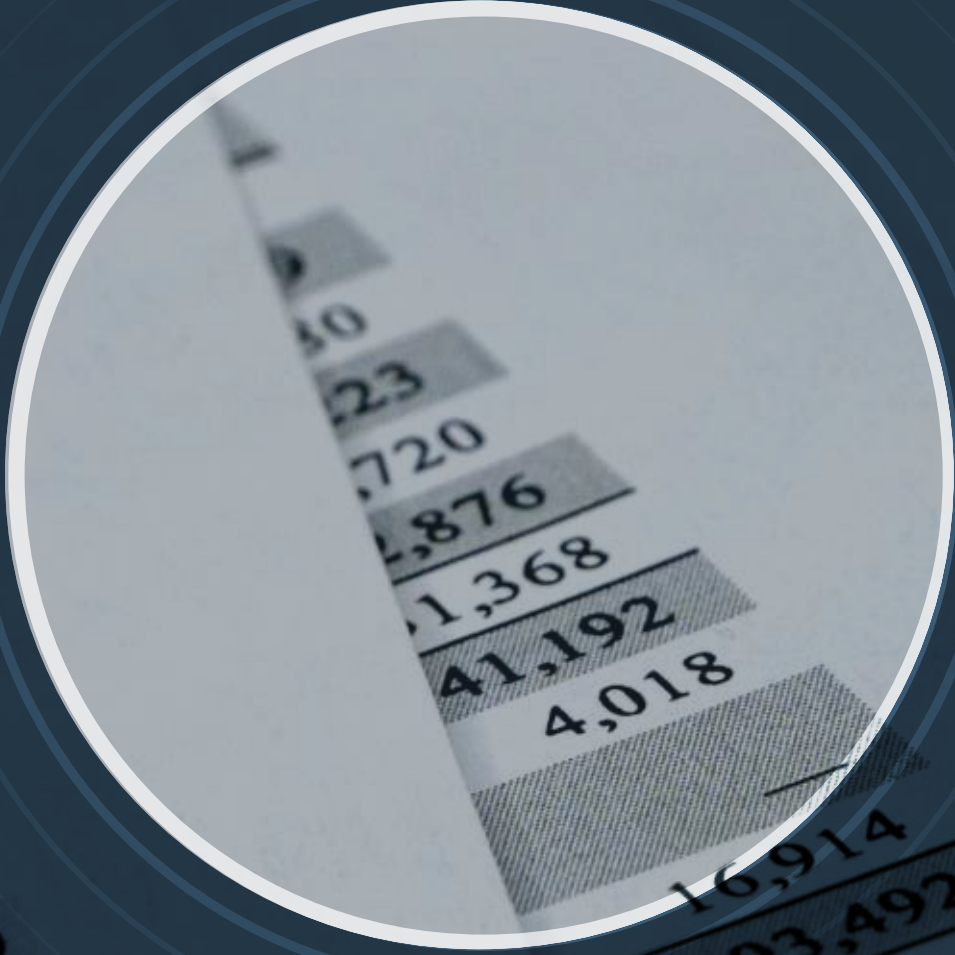
ترخيص رقم ١٠٧٩

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ شباط ٢٠٢٥

09

القوائم المالية المحددة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤



القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|---------------|---------------|---------|--|
| دينار | دينار | | |
| | | | الموجودات |
| ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ | ٥ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | ٢٢١,٥٦٧,١٩٥ | ٦ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧٨,٥٩٥,١٦١ | ٧٧,٩١٧,٥٧٥ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١ | ٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥ | ٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي |
| ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨ | ٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨ | ٩ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | ١٠ | موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة |
| ١١٦,٣٧٦,٤٤٣ | ١٠٥,٨٢٣,٩٣٥ | ١١ | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٦٧,٦١٦,١٣١ | ٦٧,٦١٠,١٦٥ | ١٢ | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ١٧,٥٦٦,٤٨٠ | ١٨,٥٣١,٨٩٢ | ١٧ | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ | ٥١,٨٧٦,٧١٠ | ب-٢١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧ | ٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥ | ١٣ | موجودات أخرى |
| ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٤٦,١٣٢,١٢٦ | ١٥٢,٩٠١,٧٥٥ | ١٤ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨ | ٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧ | ١٥ | ودائع عملاء |
| ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩ | ٦٥١,٠٧١,٧٩٤ | ١٦ | تأمينات نقدية |
| ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤ | ٤٩٩,٥٣٢,١٠٢ | ١٨ | أموال مقترضة |
| ٢١,٣٢١,٩٠٩ | ٢٣,٧٦٧,٦٨٦ | أ-٢١ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٦٧٤,٧٦١ | ٣,٧٥١,١٦٥ | ب-٢١ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١,١٩٥,٣٤٥ | ٨٥٧,٩٨٧ | ٢٠ | مخصصات متنوعة |
| ٩,٧٦١,٧٦٦ | ١٠,١٨٢,٩٤٩ | ٤٩ | مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبندود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٧,٤٢٨,٥٥٣ | ١٨,٨٧٩,٨٧٠ | ١٧ | التزامات عقود أصول مستأجرة |
| ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥ | ١٥٠,٦٥١,٢١٨ | ٢٢ | مطلوبات أخرى |
| ١٥,١٧٢,٦٠٠ | ١٥,١٧٢,٦٠٠ | ١٩ | إسناد قرض |
| ٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦ | ٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ | ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ | ٢٤ و ١ | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ | ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ | ٢٤ و ١ | علاوة إصدار |
| ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٣ | سندات دائمة |
| ٦٩,٧١٤,٤٩٩ | ٨١,١٥٧,٦٠٥ | ٢٦ | احتياطي قانوني |
| (٤,٣٩٧,٤٢٢) | (٤,٣٩٧,٤٢٢) | ٢٧ | فروقات ترجمة عملات أجنبية |
| ٤,٣٨٨,٧٢٤ | ٣,٩٦٧,٦٠٧ | ٢٨ | احتياطي القيمة العادلة |
| ١٨٥,٠٥٤,٨٣٠ | ٢٤١,٠٤٨,٩٠٨ | ٣٠ | أرباح مدورة |
| ٦٥٧,٥٧٠,١٠٢ | ٧٢٤,٥٨٦,١٦٩ | | مجموع صافي حقوق مساهمي البنك |
| ٧٠,٩٢٨,٩٦٦ | ١٠٧,٩٦١,١٧٥ | | حقوق غير المسيطرين |
| ٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨ | ٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|-------------|-------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| ٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧ | ٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥ | ٣١ | الفوائد الدائنة |
| ٢٤٩,١٧٢,٤٧٤ | ٢٦٤,٦٧٥,٧١٦ | ٣٢ | ينزل : الفوائد المدينة |
| ١٧٨,٢٧٦,٠٠٣ | ٢١٠,٤٧,٥٣٩ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ١٦٦,٠٩١,٠٦٨ | ١٩٩,٦٢٠,٤٨٩ | | إيرادات العمولات |
| ٢٣,٩١٣,٢١٨ | ٢٧,٦٦٩,٤٧٦ | | ينزل : مصاريف العمولات |
| ١٤٢,١٧٧,٨٥٠ | ١٧١,٩٥١,٠١٣ | ٣٣ | صافي إيرادات العمولات |
| ١٠,٤٤٤,٩٦٦ | ١٢,٧٩٣,٢٩٥ | ٣٤ | أرباح عملات أجنبية |
| ١,٧٥٢,٣٣٥ | ١,٣٧١,٦٠١ | ٧ | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٨,١٦٠ | ٣٠,٢٨٥ | ٧ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين |
| (١٤,٤٠٧) | - | ٩ | خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٤,٢٤٠,٩٦٤ | ٦,٦٩١,٤١٩ | ٣٥ | إيرادات أخرى |
| ٣٤٦,٩٠٥,٨٧١ | ٤٠٢,٨٨٥,١٥٢ | | صافي الدخل |
| ٥٤,٢٧١,٠١٣ | ٦٦,٨٦٠,٧٧٤ | ٣٦ | نفقات الموظفين |
| ٢٣,٦٤٥,٧٥٣ | ٣١,٢١١,١٥٥ | ١٧ و ١٢ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٥٧,٣٥٢,٧٤٩ | ٥٧,٥٩٩,٠٥٢ | ٣٧ | مصاريف أخرى |
| (٣١٠,٤٢١) | (٨٨,٣٥٥) | ١٣ | أرباح بيع عقارات مستلمة |
| ٧٣,٤٦٦,٨٨٥ | ٤٤,٢٤١,٣٠٢ | ١-٤٤-١ | مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ١٠,٨٢٢,٥٠٦ | ٣,٧٢١,٩٧٩ | ١٣ | مصرف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة |
| ١٧٠,١٦٠ | ١٣,٧٢٦,٨٨٣ | ٢٠ | مخصصات متنوعة |
| ٢١٩,٤١٨,٦٤٥ | ٢١٧,٢٧٢,٧٩٠ | | إجمالي المصروفات |
| ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦ | ١٨٥,٧١٢,٣٦٢ | | الربح قبل الضريبة |
| ٢٠,٨٩٤,٩٠٦ | ٢٥,٤٧٦,١٩٩ | ٢١ | ينزل : ضريبة الدخل |
| ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠ | ١٦٠,١٣٦,١٦٣ | | صافي الربح للسنة |
| | | | ويعود الى: |
| ٧١,٨٥٢,٥٩٥ | ١٠٧,٩٤٦,٩٠٢ | | مساهمي البنك |
| ٣٤,٧٣٩,٧٢٥ | ٥٢,١٨٩,٢٦١ | | حقوق غير المسيطرين |
| ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠ | ١٦٠,١٣٦,١٦٣ | | |
| | | | |
| فلس / دينار | فلس / دينار | | |
| ٠,٢٧٣ | ٠,٤١٠ | ٣٨ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك |

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠ | ١٦٠,١٣٦,١٦٣ | صافي الربح للسنة |
| | | يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة |
| ١٢,١٣٦,٧٤١ | - | فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات أجنبية |
| ٨١٨,٦٢٣ | ١٠٤,٣١١ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| (٢٨,١٦٠) | (٣٠,٢٨٥) | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل |
| | | يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة |
| ١,٦٢٨,١٩٦ | (٧٣٦,٤١٣) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية |
| ١٤,٥٥٥,٤٠٠ | (٦٦٢,٣٨٧) | مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة |
| ١٢١,١٤٧,٧٢٠ | ١٥٩,٤٧٣,٧٧٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة |
| | | إجمالي الدخل الشامل العائد إلى: |
| ٨٦,١٧٣,٤٩٤ | ١٠٧,٢٧٠,٦٣٢ | مساهمي البنك |
| ٣٤,٩٧٤,٢٢٦ | ٥٢,٢٠٣,١٤٤ | حقوق غير المسيطرين |

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| مجموع حقوق الملكية | حقوق غير المسيطرين | صافي حقوق مساهمي البنك | أرباح مودرة | إحتياطي القيمة العادلة | فروقات ترجمة عملات أجنبية | إحتياطي قانوني | سندات دائمة | علوّة اصدار | رأس المال المصرح به والمحفوع | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|--------------------|--------------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------------------|----------------|-------------|-------------|------------------------------|---|
| | | | | | | | | | | |
| ٧٨,٩٩٤,٦٧٨ | ٧,٠٩٦,١١٤ | ٦٥٧,٥٧٠,١٠١ | ١٧٠,٥٥٠,٣٠٠ | ٤٣,٣٨٨,٧٦٤ | ٣٩٦,٤٦٤,٦٦١ | ٦٩,٧١٤,٩٩٩ | ٧,٠٩٦,١١٤ | ٦٨,٨٧٦,٣٩٩ | ٣٣,٣٧١,١٢٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ١٦,١٣١,١١٣ | ١١,١٩٦,١١٤ | ١٠٧,٣٦٦,٩٠٢ | ١٠٧,٩٤٦,٩٠٢ | - | - | - | - | - | - | ربح السنة |
| ١٠٤,٣١١ | - | ١٠٤,٣١١ | - | ١٠٤,٣١١ | - | - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين |
| (٣,٠٧٥) | - | (٣,٠٧٥) | - | (٣,٠٧٥) | - | - | - | - | - | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقفولة لغاتمة الدخل (إيضاح ٧) |
| (٧٣٦,١٣٣) | ٣,٨٨٣ | (٧٥٠,٢٩٦) | - | (٧٥٠,٢٩٦) | - | - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية |
| ١٥٩,٤٣٧,٧٧٦ | ٣٣,١٤٥ | ١٠٧,٧٧٠,٣١٣ | ١٠٧,٤٣٦,٩٠٢ | (٦٧٦,٦٧٠) | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل لسنة المحول الى الأرباح المحورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧ و ٢٨٥) |
| (٥٥٦) | (٥٥٦) | - | (٥٥٦) | ٥٥٦ | - | - | - | - | - | فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة (إيضاح ٢٣) |
| (٣٧٤,٤٣٣) | (١٤٣,١١٨) | (٥) | (٥) | - | - | - | - | - | - | المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة |
| (٣) | - | (٣) | (٣) | - | - | - | - | - | - | المحول الى الاحتياطيات |
| (٣٧٤,٤٣٣) | (١٤٣,١١٨) | (٥) | (٥) | - | - | - | - | - | - | أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥) |
| - | (٤٠٧,٧٠٧) | ٣,٨٨٣ | (١٠٧,٩٤٦,٩٠٢) | - | - | ١١,٣٣١,٦٠٦ | - | - | - | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| (٥١,٨٧١,٣٣٣) | (٥٥٥,٧٠٧) | (٧٤,٥٥٥,٥٧٠) | (١٧٠,٥٥٠,٣٠٠) | ٣,٩٦٧,٦٠٧ | (٤,١١٤,٦٦١) | ٨١,١٥٧,٦٠٥ | ٧,٠٩٦,١١٤ | ٦٨,٨٧٦,٣٩٩ | ٣٣,٣٧١,١٢٢ | |

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | إيضاحات | |
|---------------|---------------|---------|---|
| دينار | دينار | | |
| | | | الأنشطة التشغيلية: |
| | | | ربح السنة قبل الضريبة |
| ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦ | ١٨٥,٧١٢,٣٦٢ | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| | | | استهلاكات وإطفاءات |
| ٢٣,٦٤٥,٧٥٣ | ٣١,٢١١,١٥٥ | ١٧ | مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ٧٣,٤٦٦,٨٨٥ | ٤٤,٢٤١,٣٠٢ | ١-٤٤ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين |
| (٢٨,١٦٠) | (٣٠,٢٨٥) | | مصرف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة |
| ١٠,٨٢٢,٥٠٦ | ٣,٧٢١,٩٧٩ | ١٣ | خسائر بيع ممتلكات ومعدات |
| ٤٦٨,٥٩٣ | ١٦٥,٦٠٣ | | توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٧٥٢,٣٣٥ | (١,٣٧١,٦٠١) | ٧ | مخصصات متنوعة |
| ١٧٠,١٦٠ | ١٣,٧٢٦,٨٨٣ | ٢٠ | أرباح بيع عقارات مستلمة |
| (٣١٠,٤٢١) | (٨٨,٣٥٥) | ١٣ | صافي فوائد مستحقة الدفع |
| ١١,٥٢٣,٣٧٣ | ٣,٥٧١,١٩٢ | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| ٢٤٨,٩٩٨,٢٥٠ | ٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥ | | التغيير في الموجودات والمطلوبات |
| | | | الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| (٩,٥٧٧,٦١٩) | ٨,١٦٩,٠٥٥ | | أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب |
| (٢١٤,٨٣٧,٨١٤) | (٣٥,٤٢٠,٠٥٠) | | التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة |
| (١٨٢,٨٥٩,٢٨٤) | (٤٠,٣٩٦,٦٣٠) | | الموجودات الأخرى |
| (٩,٢٠٠,٥٨٠) | (٢٠,٥٩٧,٤٤٣) | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر) |
| ٩,٤٧٥,٥٩٨ | - | | ودائع العملاء |
| ٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢ | ٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩ | | التأمينات النقدية |
| ٦٣,٢٢٤,٦٨٢ | ١٦٨,٥٣٢,٠٤٥ | | مطلوبات أخرى |
| (٣٨,٧٢٣,٣٢٨) | (١٦,٦٦٢,٥١٧) | | مخصصات متنوعة مدفوعة |
| (٣,٣٠٩,٧٣١) | (١٤,٠٦٤,٢٤١) | ٢٠ | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة |
| ٣٧٠,٨٧٨,٤٤٦ | ٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣ | | الضرائب المدفوعة |
| (١٤,٠٣٩,١٤٣) | (٢٤,٦٩٣,٤٦٧) | ٢١ | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| ٣٥٦,٨٣٩,٣٠٣ | ٧٣١,٥٨٣,٤٦٦ | | الأنشطة الاستثمارية |
| | | | بيع/استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٩,٤٩٥,١٢٤ | ٥,٦٠٣,٤٩١ | | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١,٥١٧,٩٥٨) | (٥,٦٥٠,١٦٩) | | استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٨٦٣,١٧٦,٨٩٤ | ٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥ | | شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٨٦٤,٩٣٠,٢٨٩) | (٨٧٧,٢٦٨,٣٣١) | | المتحصل من بيع أصول مستلمة وفاء لديون |
| ٢٤,٣٠٥,٢٢٤ | ٩,٨٩٧,٦٧٩ | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٩,٤١٣,٥٤٤) | (١٠,١٢٦,١٥٦) | ١١ | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة |
| ٦,٠٨٢,٥٦٥ | ٩,٢٥٢,١١٩ | | شراء موجودات غير ملموسة |
| (١٨,٦٣٨,٣٧٨) | (١٥,٥٠٧,٥٨٧) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ٣٨,٥٥٩,٦٣٨ | (٢٢٩,٨٣١,٠٩٩) | | الأنشطة التمويلية |
| | | | المتحصل الأموال المقترضة |
| ١٧٠,٠٥٢,٣١٣ | ١٠٢,٣٢٥,٦٦٧ | | تسديد الأموال المقترضة |
| (٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨) | (١٨٨,٥٦٠,٦٢٩) | | المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١,٧٥٢,٣٣٥) | ١,٣٧١,٦٠١ | | فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها |
| (٤,٩٧٢,٤٨٣) | (٤,٧٥١,٢٩٤) | | توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين |
| - | (١٢,٣٨٨,٥٥٧) | ٢٥ | المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد أثر الضريبة |
| (٧٩,٨٩٦) | - | | دفعات التزام عقود تأجيرية |
| (٥,٥٨٨,١٤٨) | (٥,١٢٢,٣٦٠) | ١٧ | توزيعات أرباح نقدية |
| (٤٤,٧١٦,٣١١) | (٣٩,٤٧٠,٤٥٥) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| (٢١٩,٣٩٤,٦٤٨) | (١٤٦,٥٩٦,٢٧٠) | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٧٦,٠٠٤,٢٩٣ | ٣٥٥,١٥٦,٣٤٠ | | فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي |
| ٥٣,٦٨٨,٣٣٢ | - | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٨٠٧,١٤٩,٤٨٠ | ١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥ | | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| ١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥ | ١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥ | ٤٠ | |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) معلومات عامة

بنك المال الاردني هو شركة مساهمة عامة تأسست في الأردن بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ وفقاً لقانون الشركات رقم ١ لعام ١٩٨٩ تحت رقم التسجيل ٢٩١. يقع المقر الرئيسي للبنك في بوليفارد العبدلي، شارع سليمان النابلسي، عمان، الأردن.

يقدم بنك المال الاردني، مع شركاته التابعة (المجموعة) ومن خلال فروع الخمسة وثلاثون داخل الاردن، خدمات الاعمال المصرفية لعملاء التجزئة وللشركات بالإضافة الى الخدمات المصرفية الاستثمارية. يعد بنك المال الاردني الشركة الأم للمجموعة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكنتاب الخاص.

أبرم البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي، كشريك استراتيجي، بموجبها أصبح الصندوق أحد مساهمي البنك من خلال استثمار مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار. تم تخصيص هذا الاستثمار كزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار، بسعر دينار واحد للسهم. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار، وتم تسجيل المبلغ المتبقي البالغ ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار كعلاوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن. كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (Teir 1) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (١٠٠ مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٥ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥. كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة. يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات. ان تفاصيل تحليل توزيع الاصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الاصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) او أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح ٤٨

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة لمجموعة بنك المال الأردني القوائم المالية لبنك المال الأردني («البنك») والشركات التابعة التالية:

| رأس المال | بلد التأسيس | طبيعة النشاط | تاريخ التملك | نسبة الملكية | | أسم الشركة |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------------|--|---------------------|---------------------|--|
| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار | الأردن | أعمال الوساطة المالية | ١٦ أيار ٢٠٠٥ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م |
| ٤٠٠ مليار دينار عراقي | العراق | كافة الأعمال المصرفية التجارية | ١ كانون الثاني ٢٠٠٥ | ٪٦١,٨٥ | ٪٦١,٨٥ | المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة «شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات واللايات والمكائن و المعدات» |
| ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي | الإمارات العربية المتحدة | أعمال الاستشارات المالية | ٢٢ كانون الأول ٢٠١٣ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة |
| ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار | الأردن | أعمال التأجير التمويلي | نتيجة للإستحواذ على بنك سوسيتيه جنرال الأردن خلال العام ٢٠٢٢ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة |

تتحقق السيطرة عندما يكون البنك معرضًا، أو لديه حقوق، لعوائد متغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر فيها، ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. بشكل عام، هناك افتراض بأن الأغلبية من حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في ظروف فردية، قد لا يزال البنك يمارس السيطرة حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك أقل من ٥٠٪، أو في حالات أخرى قد لا يتمكن البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك تزيد عن ٥٠٪ من أسهم الشركة المستثمر. عند تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على الشركة المستثمر بها وبالتالي يتحكم في عوائدها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

- الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.
- الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة، وما إذا كان البنك قادرًا على توجيه تلك الأنشطة.
- الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع، وحقوق التصفية.

ما إذا كان البنك معرضًا لمخاطر، أو لديه حقوق، لتحقيق عوائد متغيرة من خلال مشاركته في المستثمر فيه، وما إذا كان لديه القدرة على التأثير في قلب هذه العوائد.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم للبنك 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 للبنك. كما يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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، يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما فيها الشهرة) والمطلوبات وحقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاع

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» ك «إيرادات فوائد» و «مصرفات فوائد» في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة (ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح وأسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا البند، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل الموحدة كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛

بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية هي التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصًا في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الأعمال

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ «السيناريوهات» أو «الحالة الأسوأ» أو «حالة الإجهاد». كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.)

عند الإقرار المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة

عندما يتم إلغاء الإقرار بأداء الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «أصل المبلغ» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي شرط المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.»

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه. لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقًا للإعتراف الأولي بها إلا في الحالات الاستثنائية التي يقوم البنك فيها بالاستحواذ أو بيع وحدة أعمال. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية نهائيًا.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملية الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.»

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف (عدم التطابق المحاسبي). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفوعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر- ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي « متدني ائتمانياً » عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، وتأخذ المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل في تحديد ما إذا كان هناك تدني.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استنادًا إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد، إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معينًا، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقًا.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة، ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة من رأس المال أو الاحتياطي أو الأرباح المدورة.

(ب) اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

(ج) أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات اللاتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تعديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

د) السندات الدائمة

يتم تصنيف السندات الدائمة المصدرة من قبل المجموعة لأغراض دعم رأس المال كجزء من حقوق الملكية ويتم تسجيل الفوائد المحسوبة عليها كافتتاح من الأرباح المدورة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (ب) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتراف المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار و يقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي ارباح او خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءًا من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند «صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل».

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص الإلتزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة باقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر «صافي إيرادات الفوائد» أعلاه.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي (بفارق 10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة 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 أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات البنك (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات 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 (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. 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 المضيئة ولا تقاس العقود المضيئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

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 وفقًا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنها تُقاس لاحقًا:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ب) محاسبة التحوط

يُحدد 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، لا يستخدم البنك الاعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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 تلي 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 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 نوازن 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 الدخل 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 البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل 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 الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل 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.

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف 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.

تُعدّل 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 الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدّل 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 الدخل 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 يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة) الناتج عن المخاطر المطحوظ لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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 بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تيبقى 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 الدخل الموحدة.

هـ) 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.

التفاصيل

يتم اجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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 الموحدة، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (I) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

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 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 واللائحة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

«تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التلخص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠٪ خلال ٦ سنوات.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

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 البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتره 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 للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| مباني | % |
|-----------------------------|----------|
| معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات | ٢ |
| وسائط نقل | ١٥ - ٢,٥ |
| برامج وأجهزة الحاسب الآلي | ١٥ |
| أخرى | ٢٥ |
| | ١٠ |

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

أ) 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 تدني في قيمة الاستثمار.

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

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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 الدخل الموحد، 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 الدخل الموحدة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٠٪ و ٢٥٪)

التدني في الموجودات الغير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء.

العملات الاجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية للاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً ماليًا)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة ما تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «الإيجارات» الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «عقود الإيجار» والتفسير الدولي (٤) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) «عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز» وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) «تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار».

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصصاً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإقرار المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر.

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي اللازم لدى البنك المركزي الاردني من النقد وما في حكمه

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية ومعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة/ قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.»

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

«تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم «بيان التدفقات النقدية ٧» والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية.

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.»

(٢-٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي.

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في «تاريخ التسوية» وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل «ميزات غير قابلة للرجوع» وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والايضاحات التابعة لها.»

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الاول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في او بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ «عرض البيانات المالية». يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من «الربح أو الخسارة» إلى «الربح أو الخسارة التشغيلي» وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير اذا كان هنالك اية مؤشرات على تدني قيمتها ويتم اعداد اختبار للتدني وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة ان وجدت.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

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 أداؤها، 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 استحقاقها 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.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو لإلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل قلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

- فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
 - عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك («IBR»). طبقت الإدارة الأحكام والتفديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣٣٦,٧٩٤,٤٩٦ | ٢٨٠,١٠٣,٨٥٣ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى بنوك مركزية : |
| ٤٢٣,١٤٤,٧٩٤ | ٥٠٧,٧٥١,٦٣١ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٠١,٩٧٧,٥٥٣ | ٣٦٣,١٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥ | ٥٠٣,٢٤٩,٣٢٩ | متطلبات الاحتياطي النقدي اللازمي |
| ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ | اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية |

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازمي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٢٠١,٠٥٢,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨٩,٩٤٦,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| متدنية المخاطر / عاملة | | ٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥ | - | - | ٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | | ٧٨٣,٨٤٨,١٢٨ | - | - | ٧٨٣,٨٤٨,١٢٨ |
| المجموع | | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ | - | - | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| متدنية المخاطر / عاملة | | ٦٠٤,١٠٣,٣٩٠ | - | - | ٦٠٤,١٠٣,٣٩٠ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨ | - | - | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨ |
| المجموع | | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | - | - | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة | | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | - | - | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ |
| الارصدة الجديدة خلال السنة | | ٤٢٤,٢٣٣,٣٩١ | - | - | ٤٢٤,٢٣٣,٣٩١ |
| الأرصدة المسددة | | (٨٨,٦٦٨,١٩٦) | - | - | (٨٨,٦٦٨,١٩٦) |
| اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ | - | - | ١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | | |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة | | ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١ | - | - | ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١ |
| الارصدة الجديدة خلال السنة | | ٦٥٧,٤٨٩,٨١٤ | - | - | ٦٥٧,٤٨٩,٨١٤ |
| الأرصدة المسددة | | (١٥٩,٤٨٣,٩٤٤) | - | - | (١٥٩,٤٨٣,٩٤٤) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | | ٤٠,٠٧٧,٠٦٧ | - | - | ٤٠,٠٧٧,٠٦٧ |
| اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | - | - | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | |
|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٤٠,٥٢٣,٣٨٥ | ٢٢١,٧٧٧,٢٧٨ | ١١٣,٢١٩,٣٨٦ | ١٩٦,٠٧٨,٠٦٢ | ٢٧,٣٠٣,٩٩٩ | ٢٥,٦٩٩,٢١٦ | حسابات جارية |
| ٢٤,٨٦٢,١٠٩ | - | ٢٤,٨٦٢,١٠٩ | - | - | - | ودائع تستحق خلال ٣ أشهر |
| (٦٨,٩٤٩) | (٢١٠,٠٨٣) | (٦٨,٩٤٩) | (١٠٢,٨٤٦) | - | (١٠٧,٢٣٧) | يتزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | ٢٢١,٥٦٧,١٩٥ | ١٣٨,١٢,٥٤٦ | ١٩٥,٩٧٥,٢١٦ | ٢٧,٣٠٣,٩٩٩ | ٢٥,٥٩١,٩٧٩ | المجموع |

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٤,٠٧١,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٤,٩٩٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- بلغت قيمة ذمم عملاء وساطة دائنين مبلغ ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٩,٢٧٤,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٢١,٤٥١,٢٦٦ | - | - | ٢٢١,٤٥١,٢٦٦ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣٢٦,٠١٢ | ٧٠,٣٤٣ | ١٩٨,٩٧٩ | ٥٦,٦٩٠ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٢٢١,٧٧٧,٢٧٨ | ٧٠,٣٤٣ | ١٩٨,٩٧٩ | ٢٢١,٥٠٧,٩٥٦ | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٢٧,٩٥٤,٧٧٧ | - | - | ١٢٧,٩٥٤,٧٧٧ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣٧,٤٣٠,٧١٧ | ٦٨,٩٤٩ | - | ٣٧,٣٦١,٧٦٨ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ١٦٥,٣٨٥,٤٩٤ | ٦٨,٩٤٩ | - | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | المجموع |

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٦٥,٣٨٥,٤٩٤ | ٦٨,٩٤٩ | - | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٣٢,٩٦٣,٦١٥ | - | ٢١,٦٧٣ | ١٣٢,٩٤١,٩٤٢ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٧٦,٥٧١,٨٣١) | - | (١٢,٠٦٩) | (٧٦,٥٥٩,٧٦٢) | الأرصدة المسددة |
| - | - | ١٨٩,٣٧٥ | (١٨٩,٣٧٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٣٩٤ | - | (١,٣٩٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٢٢١,٧٧٧,٢٧٨ | ٧٠,٣٤٣ | ١٩٨,٩٧٩ | ٢٢١,٥٠٧,٩٥٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٢٠,١٣١,٢٩٨ | ٦٨,٩٤٩ | ١,٩٣٦,٨٣٣ | ٢١٨,١٢٥,٥١٦ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٣,٣٨٧,١١١ | - | - | ٤٣,٣٨٧,١١١ | الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (١١٤,٩٧٥,٤٢٧) | - | (١,٩٣٦,٨٣٣) | (١١٣,٠٣٨,٥٩٤) | الأرصدة المسددة |
| ١٦,٨٤٢,٥١٢ | - | - | ١٦,٨٤٢,٥١٢ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٦٥,٣٨٥,٤٩٤ | ٦٨,٩٤٩ | - | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إن الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦٨,٩٤٩ | ٦٨,٩٤٩ | - | - | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٤١,١٣٤ | ١,٣٩٤ | ٣٦ | ١٣٩,٧٠٤ | خسارة التدني على الأرصدة الجديدة |
| ٢١٠,٠٨٣ | ٧٠,٣٤٣ | ٣٦ | ١٣٩,٧٠٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٦,٨٨٧ | ٦٨,٩٤٩ | ٧,٩٣٨ | - | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| (٧,٩٣٨) | - | (٧,٩٣٨) | - | المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة |
| ٦٨,٩٤٩ | ٦٨,٩٤٩ | - | - | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية |
|------------|------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٤,٩٨٣,٣٧٧ | ٢,٥٧٧,٥٣٢ | سندات واسناد قروض شركات |
| ٢,٣٠٣,٨٣٥ | ٨٣٣,٦٤٣ | سندات وأذونات حكومات أخرى |
| ٧,٢٣٠,٧٨٦ | ٥,٥١١,٥٦٦ | أسهم متوفر لها أسعار سوقية |
| ١٤,٥١٧,٩٩٨ | ٨,٩٢٢,٧٤١ | مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية |
| | | الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية |
| ٣,٥١٤,٧٦٩ | ٣,٦٠٧,٧٢٣ | سندات خزينة حكومية |
| ٤٤,٢٣٧,٤٩١ | ٤٩,٨٠٢,٢٦٢ | أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية * |
| ١٦,٣٢٤,٩٠٣ | ١٥,٥٨٦,٣٦٨ | صناديق استثمارية |
| ٦٤,٠٧٧,١٦٣ | ٦٨,٩٩٦,٣٥٣ | مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية |
| - | (١,٥١٩) | يزنل: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٧٨,٥٩٥,١٦١ | ٧٧,٩١٧,٥٧٥ | اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| | | تحليل صافي السندات والأذونات: |
| ١٠,٨٠١,٩٨١ | ٧,٠١٧,٣٧٩ | ذات عائد ثابت |
| ١٠,٨٠١,٩٨١ | ٧,٠١٧,٣٧٩ | المجموع |

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للإستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الإردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن. وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.
- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٤ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٧١,٦٠١ دينار مقابل ١,٧٥٢,٣٣٥ دينار خلال العام ٢٠٢٣ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٢٨,١٦٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بالاضافة الى ذلك قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ ببيع أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ونتج عن ذلك خسائر متحققة للمجموعة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٤٣٠,٩٩١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- ان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على ادوات الدين المصنفة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة والذي تم تسجيله خلال العام ٢٠٢٤ بقيمة ١,٥١٩ دينار (٢٠٢٣: لا يوجد) لا يغير القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات حيث ان هذه الاستثمارات يتم تسجيلها بالقيمة العادلة الا ان هذه الخسائر تؤدي الى تسجيل ربح مساوي لقيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات الدين- حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في نهاية السنة هو كما يلي:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-----------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٦٠٧,٧٢٣ | - | - | ٣,٦٠٧,٧٢٣ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣,٤١١,١٧٥ | - | - | ٣,٤١١,١٧٥ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٧,٠١٨,٨٩٨ | - | - | ٧,٠١٨,٨٩٨ | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٥١٤,٧٦٩ | - | - | ٣,٥١٤,٧٦٩ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٧,٢٨٧,٢١٢ | - | - | ٧,٢٨٧,٢١٢ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ١٠,٨٠١,٩٨١ | - | - | ١٠,٨٠١,٩٨١ | المجموع |

إن الحركة الحاصلة على إجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة هي كما يلي:

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٠,٨٠١,٩٨١ | - | - | ١٠,٨٠١,٩٨١ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٥٠,٣٢٩ | - | - | ١٥٠,٣٢٩ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٨,٤٩٥) | - | - | (٨,٤٩٥) | الاستثمارات المسددة |
| (٣,٩٢٤,٩١٧) | - | - | (٣,٩٢٤,٩١٧) | ما تم بيعه خلال السنة |
| ٧,٠١٨,٨٩٨ | - | - | ٧,٠١٨,٨٩٨ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|--------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٥,١٥٧,٥٨٣ | - | - | ٤٥,١٥٧,٥٨٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٥١٧,٩٥٨ | - | - | ١,٥١٧,٩٥٨ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٣٨,٤١٨,١٣٠) | - | - | (٣٨,٤١٨,١٣٠) | الاستثمارات المسددة |
| (١,٠٤٨,٨٣٤) | - | - | (١,٠٤٨,٨٣٤) | ما تم بيعه خلال السنة |
| ٣,٥٩٣,٤٠٤ | - | - | ٣,٥٩٣,٤٠٤ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٠,٨٠١,٩٨١ | - | - | ١٠,٨٠١,٩٨١ | إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٥١٩ | - | - | ١,٥١٩ | خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| ١,٥١٩ | - | - | ١,٥١٩ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٠٣ | - | - | ١٠٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| (١٠٣) | - | - | (١٠٣) | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة |
| - | - | - | - | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٢٤,٢١٧,٩٧٨ | ٢٣,٣٨٢,٥٦١ | حسابات جارية مدينة |
| ٩٠٢,١٩١,١٢٦ | ١,٠٨١,٩٤٠,٩٣٧ | قروض وكمبيالات * |
| ٦٠,٤١٦,٩٠٠ | ٥٧,٤٩٧,٩١٨ | بطاقات الائتمان |
| ٢٨٨,٤٦١,٠٨٩ | ٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨ | القروض العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ١٨١,٢٧٧,٠٢٣ | ١٤٦,٣٧١,٩٨٨ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٩٩,٨٤٣,٦١٠ | ١,٤٣٧,١٧٤,١٨٥ | قروض وكمبيالات * |
| | | منشآت صغيرة ومتوسطة |
| ٩٩,٥٧٧,٤٠٤ | ٧٤,٠٥٦,٤٥٦ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٨٣,٢٢٣,٨٠٦ | ٢٧٢,٨٩١,٧٩٨ | قروض وكمبيالات * |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | الحكومة والقطاع العام |
| ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨ | ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ | المجموع |
| ٥٠,٥٤٠,٣٧١ | ٦١,٢٩٦,٠٣٨ | ينزل: فوائد معلقة |
| ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦ | ٢٦٥,٢٠٦,١٨٥ | ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١ | ٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٢١,٥٨١,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة الخاصة بها ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨١,٢٨٤,٧٩٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٩,١٠٠,٨٩٤ دينار مقابل مبلغ ٢٢٨,٠١٣,٦٠٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في 31 كانون الاول 2024 و 2023 هي كما يلي :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | 31 كانون الأول 2024 |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | دينار |
| 352,687,967 | - | 13,651,923 | 338,836,044 | متدنية المخاطر / عاملة |
| 1,071,682,030 | 11,079,792 | 272,129,082 | 787,773,161 | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| 8,316,038 | 8,316,038 | - | - | دون المستوى |
| 27,806,137 | 27,806,137 | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| 123,602,996 | 123,602,996 | - | - | هالكة |
| 1,083,046,173 | 171,100,673 | 280,781,000 | 1,127,609,200 | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | 31 كانون الأول 2023 |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| | | | | دينار |
| | | | | عاملة : |
| 367,710,020 | - | 0,939,042 | 366,771,483 | متدنية المخاطر / عاملة |
| 1,212,002,041 | 36,936,342 | 239,686,040 | 935,929,104 | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| 4,664,290 | 4,664,290 | - | - | دون المستوى |
| 11,234,069 | 11,234,069 | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| 80,009,708 | 80,009,708 | - | - | هالكة |
| 1,781,120,733 | 137,894,409 | 240,620,087 | 1,297,600,737 | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣ | ١٣٧,٨٩٤,٤٠٩ | ٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧ | ١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٦٥٦,٧١٩,٨٥٦ | ٢٥,٦٨٩,٨٦٦ | ٩٥,٢٠٣,٨١٢ | ٥٣٥,٨٢٦,١٧٨ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٧٤٤,١٨٠,٠٥٩) | (٢١,٩٥٣,٠٣١) | (٦٩,٧٤١,٣١٦) | (٦٥٢,٤٨٥,٧١٢) | التسهيلات المسددة |
| - | - | (١١,٠٥٠,٥٦٦) | ١١,٠٥٠,٥٦٦ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٥٨٩,٥٢٠) | ٥٤,٩١٢,٠٤٦ | (٥٤,٣٢٢,٥٢٦) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٤٠,٢٢٧,٩٩٦ | (٢٩,١٦٨,٠٥٨) | (١١,٠٥٩,٩٣٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (١٠,١١٤,٢٥٧) | (١٠,١١٤,٢٥٧) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣ | ١٧١,١٥٥,٤٦٣ | ٢٨٥,٧٨١,٥٠٥ | ١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤ | ١٣٨,٤٢٨,٠٠٣ | ٢٠٤,٥٣٦,٤٧١ | ١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٩٨٨,٠٥٢,٣٥٢ | ٥٥,٩٥٢,٤٠٩ | ١٣٢,٢٠٣,٤٣٩ | ٧٩٩,٨٩٦,٥٠٤ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (١,٠٤٨,٦٨٠,٢٩٨) | (٢٦,٢١٤,٤١٣) | (١١٣,٦٥٨,٥٧٠) | (٩٠٨,٨٠٧,٣١٥) | التسهيلات المسددة |
| - | (٤٨١) | (١٠,٧٣٧,٣٥٨) | ١٠,٧٣٧,٨٣٩ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٤,٢٤١,٠٠٥) | ٤١,٥٧٠,٣٨٤ | (٣٧,٣٢٩,٣٧٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١٤,٨١٥,٢٨٩ | (١٣,٣٦٦,٥٥٧) | (١,٤٤٨,٧٣٢) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٤٢,٤٦٩,١٨٤) | (٤٢,٤٦٩,١٨٤) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٢٠,٢٤٦,٠٨٩ | ١,٦٢٣,٧٩١ | ٥,٠٧٧,٧٧٨ | ١٣,٥٤٤,٥٢٠ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣ | ١٣٧,٨٩٤,٤٠٩ | ٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧ | ١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة /الإضافات, الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

التقرير السنوي 2024

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٣١,٤٧٠,٠١٣ | ٦٦,٨٧٠,١٥٥ | ٤١,٧٩٥,١٣١ | ٢٢,٨٠٤,٧٢٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥٠,٧٩٨,٦٦٢ | ٢١,٦٠٨,٠٥٥ | ٢٢,٣٦٤,٨٤٨ | ٦,٨٢٥,٧٥٩ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٣٤,٨٩٤,١٣٨) | (١١,٩١٧,٣٨٨) | (٦,٢٥٨,٨٦٣) | (١٦,٧١٧,٨٨٧) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | - | (٣٨٨,٤٦٠) | ٣٨٨,٤٦٠ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٣٢٠,٩٠٩) | ٢,١٤١,٠١١ | (١,٨٢٠,١٠٢) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١٩,٤٢٣,٨٥٤ | (١٨,١٦٣,٣٤٠) | (١,٢٦٠,٥١٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٥٠,٠٤٤,٥٩٥) | (٥٠,٠٤٤,٥٩٥) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| (٣,١٩٨,٣٨٩) | - | - | (٣,١٩٨,٣٨٩) | المستخدم لتسديد قروض مشتراه |
| ١٣٩,١٣١,٥٥٣ | ٩٠,٦١٩,١٧٢ | ٤١,٤٩٠,٣٢٧ | ٧,٠٢٢,٠٥٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٢,٣٤٤,٤٢١ | ٧٣,٦٦٤,٣٧٩ | ١٩,٥٨٠,٧٢٢ | ١٩,٠٩٩,٣٢٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٧٤,٣٨٩,٤٨٤ | ٢٨,٣٣٤,٧٣٧ | ٢٧,٠٩١,٧٥٤ | ١٨,٩٦٢,٩٩٣ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٢٦,٩١٠,٦١٧) | (٧,٧٧٥,٢١٥) | (١٠,١٠٤,٣٣٣) | (٩,٠٣١,٠٦٩) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (١٤) | (٥٢٦,٢٠٢) | ٥٢٦,٢١٦ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٦,٩٧٨,٥٢٣ | (٦,٩٧٨,٥٢٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٩٠٨,٩٥٦ | (١,٩٠٠,٢٤٢) | (٨,٧١٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٣٠,١٢٥,٩٩٤) | (٣٠,١٢٥,٩٩٤) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ١,٧٧٢,٧١٩ | ٨٦٣,٣٠٦ | ٦٧٤,٩٠٩ | ٢٣٤,٥٠٤ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٣١,٤٧٠,٠١٣ | ٦٦,٨٧٠,١٥٥ | ٤١,٧٩٥,١٣١ | ٢٢,٨٠٤,٧٢٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٣,١٧٠,٧٣٩ | - | ٦٤,٥٧٩ | ٨٣,١٠٦,١٦٠ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١٩٩,٦٤٩,٥٤٩ | ٩,١٠٠,٩٩٤ | ٤١,٦٠١,٧٩٦ | ١٤٨,٩٤٦,٧٥٩ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٢,٥٠١,٤٥٧ | ٢,٥٠١,٤٥٧ | - | - | دون المستوى |
| ٨,٧٠٦,٦٠٣ | ٨,٧٠٦,٦٠٣ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٥٢,٩١٩,٩٠٦ | ٥٢,٩١٩,٩٠٦ | - | - | هالكة |
| ٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤ | ٧٣,٢٢٨,٩٦٠ | ٤١,٦٦٦,٣٧٥ | ٢٣٢,٠٥٢,٩١٩ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٣,٦٤١,٤٢٤ | - | ٣,٥٣١,٦٦٤ | ٩٠,١٠٩,٧٦٠ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٢٣٣,٠٨٧,٠٥٦ | ١٢,٩٣٠,٦٤٣ | ٣٩,٥٦١,٧٠٦ | ١٨٠,٥٩٤,٧٠٧ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٣,٩١٣,٢٩٨ | ٣,٩١٣,٢٩٨ | - | - | دون المستوى |
| ٦,٩٣٨,٢٠٤ | ٦,٩٣٨,٢٠٤ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٤٥,٢٢١,٢٢٨ | ٤٥,٢٢١,٢٢٨ | - | - | هالكة |
| ٣٨٢,٨٠١,٢١٠ | ٦٩,٠٣,٣٧٣ | ٤٣,٠٩٣,٣٧٠ | ٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي:

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٨٢,٨٠١,٢١٠ | ٦٩,٠٣,٣٧٣ | ٤٣,٠٩٣,٣٧٠ | ٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٣٠,٥٢٢,٣٧٠ | ١٠,٦٠,٤٣٨ | ١٧,٠٥٦,٠٤٢ | ١٠٢,٨٦٥,٨٩٠ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات |
| (١٦٦,٣٧٥,٣٢٦) | (١٤,٧٧٦,٤٩٧) | (٢٢,٣٦٩,٢٦٢) | (١٢٩,٢٢٩,٥٦٧) | التسهيلات المسددة |
| - | (٦٨,٤٠٥) | (٢,٠٩١,١٥٥) | ٢,١٥٩,٥٦٠ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٩٦,٠٠٩) | ١٢,٤٦٠,٤٦٣ | (١٢,٢٦٤,٤٥٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٨,٦٦٦,٠٦٠ | (٦,٤٨٣,٠٨٣) | (٢,١٨٢,٩٧٧) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤ | ٧٣,٢٢٨,٩٦٠ | ٤١,٦٦٦,٣٧٥ | ٢٣٢,٠٥٢,٩١٩ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧ | ٥٥,٧٦٣,٢١٩ | ٥١,٥٤٤,٥٨٢ | ٢٦٧,٦٩٠,١٤٦ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٦٠,٣٢٩,٧١٧ | ١٣,٩٥٧,٣٣٥ | ١٤,٠٥٣,٧٧٥ | ١٣٢,٣١٨,٦٠٧ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (١٥٢,٩٣٨,٨٥٦) | (١١,٩١٦,٤٢٦) | (١٦,١٥٤,٧٣٠) | (١٢٤,٨٦٧,٧٠٠) | التسهيلات المسددة |
| - | (١٤) | (١٠,٢٣٠,٠٧٨) | ١٠,٢٣٠,٠٩٢ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٥٣,٧٢٤) | ١٠,٣٣٦,٣٨٨ | (١٠,١٨٢,٦٦٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١٣,٩٩١,٦٧٤ | (٦,٦٧٨,٨١٨) | (٧,٣١٢,٨٥٦) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٣,١٤٥,٨٢٧ | ٩٤,٧٣٤ | ٢٢٢,٢٥١ | ٢,٨٢٨,٨٤٢ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| (٢,٧٣٣,٤٢٥) | (٢,٧٣٣,٤٢٥) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٣٨٢,٨٠١,٢١٠ | ٦٩,٠٣,٣٧٣ | ٤٣,٠٩٣,٣٧٠ | ٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات, الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعقدة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٣,٤٣١,٨٩٧ | ٣٨,٣٦١,٥١١ | ٢,١٠٣,١٨٢ | ٢,٩٦٧,٢٠٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٠,٢٩٩,٩٦٠ | ٧,٠٥٨,١٦٣ | ٢,٤٣٨,٧٤٨ | ٨٠٣,٠٤٩ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٩,٨٥٨,١٣٩) | (٨,٥٨٢,٢٧٢) | (٨٢٧,٦٣٠) | (٤٤٨,٢٣٧) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٥٣٤) | (١٥,٨٣٠) | ١٦,٣٦٤ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٤,٥٧٠) | ٢٣٠,٨٨١ | (٢٢٦,٣١١) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٢,٥٣٩,٢٦٣ | (٢,٢٤٨,٨١٤) | (٢٩٠,٤٤٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٣,٤٣٧,٥٩٤) | (١,٣٦٥,٥٨٩) | - | (٢,٠٧٢,٠٠٥) | المستخدم لتسديد قروض مشتراه |
| ٤٠,٤٣٦,١٢٤ | ٣٨,٠٠٥,٩٧٢ | ١,٦٨٠,٥٣٧ | ٧٤٩,٦١٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٨,٧٣٧,٦٥١ | ٢٧,١١٥,٦١٩ | ٢,٥٣٦,٢٤٠ | ٩,٠٨٥,٧٩٢ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٣,١٧٠,٥٣١ | ٩,٢٣٩,٣٦٥ | ٩٩٧,٢٧٤ | ٢,٩٣٣,٨٩٢ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٦,٨٨٣,٦٨٢) | (٣,٠٨٧,٧٦٨) | (١,٢٥٢,٩٦٠) | (٢,٥٤٢,٩٥٤) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | - | (٤٣,٦١١) | ٤٣,٦١١ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٨٢٤,٨٣١ | (٨٢٤,٨٣١) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٦,٧٢٠,٨٩٧ | (٩٦٨,٦٠٢) | (٥,٧٥٢,٢٩٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٤٨,٩٨٥ | ١٤,٩٨٦ | ١٠,١٠ | ٢٣,٩٨٩ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| (١,٦٤١,٥٨٨) | (١,٦٤١,٥٨٨) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٤٣,٤٣١,٨٩٧ | ٣٨,٣٦١,٥١١ | ٢,١٠٣,١٨٢ | ٢,٩٦٧,٢٠٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٠٦,٩١٨,١٨٦ | ٢٠,٠٧٤ | ٨,٥٤٨,١٨٥ | ٦٩٨,٣٤٩,٩٢٧ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣٧٠,٦٢٠,١٢١ | ٢,٨٩١,٣٩٤ | ٤٤,٥٦١,٩٦٩ | ٣٢٣,١٦٦,٧٥٨ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٨,٤٩٠,٣٥٣ | ٨,٤٩٠,٣٥٣ | - | - | دون المستوى |
| ١٦,٣٧١,٢٩٥ | ١٦,٣٧١,٢٩٥ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٦٠,٤٢١,٤٦١ | ٦٠,٤٢١,٤٦١ | - | - | هالكة |
| ١,١٦٢,٨٢١,٤١٦ | ٨٨,١٩٤,٥٧٧ | ٥٣,١١٠,١٥٤ | ١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥ | المجموع |

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٨١,٧٩٨,٢٧٣ | - | ٦,٦٧٧,١٠٣ | ٤٧٥,١٢١,١٧٠ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٤٥٦,٥٨٣,١٣٦ | ١٠,٨٦٥,٦٠٢ | ٤٣,٦٠٤,٤٢٣ | ٤٠٢,١١٣,١١١ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٣,٨٧٨,٤٤٥ | ٣,٨٧٨,٤٤٥ | - | - | دون المستوى |
| ١١,٥١٥,٤١٤ | ١١,٥١٥,٤١٤ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٣٣,٠٥٠,٧٣٦ | ٣٣,٠٥٠,٧٣٦ | - | - | هالكة |
| ٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤ | ٥٩,٣١٠,١٩٧ | ٥٠,٢٨١,٥٢٦ | ٨٧٧,٢٣٤,٢٨١ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤ | ٥٩,٣١٠,١٩٧ | ٥٠,٢٨١,٥٢٦ | ٨٧٧,٢٣٤,٢٨١ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٢٣,٢٦٤,٩٧٧ | ١٩,١١٢,٧٣٧ | ١١,٨٨١,٨٦٦ | ٣٩٢,٢٧٠,٣٧٤ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٢٤٧,٢٦٣,٠٣٨) | (١٣,٢١٢,٤٧٥) | (١٥,٠٨٠,٣٤٣) | (٢١٨,٩٧٠,٢٢٠) | التسهيلات المسددة |
| - | (١,٩٦٢,٥٩٥) | (١٢,٧٠٦,٤٧٨) | ١٤,٦٦٩,٠٧٣ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٢,١٨١,٢٧٠) | ٣٠,٤٨٨,٤٨٤ | (٢٨,٣٠٧,٢١٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٢٧,١٣٤,٥١٠ | (١١,٧٥٤,٩٠١) | (١٥,٣٧٩,٦٠٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٦,٥٢٧) | (٦,٥٢٧) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ١,١٦٢,٨٢١,٤١٦ | ٨٨,١٩٤,٥٧٧ | ٥٣,١١٠,١٥٤ | ١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| ٨١٠,٨٨٥,٢٤٨ | ٤٢,٨٩٩,٦٤٧ | ٣٣,٩٣٦,٣٧٥ | ٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٧٢,٧٩١,٦٥٧ | ١٤,٦٣٣,١٦٢ | ١٣,٩٩٣,٨١٣ | ٤٤٤,١٦٤,٦٨٢ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٣٢٢,٣٥٠,٦٣٥) | (٨,٣٨٨,٦٦٧) | (١١,٣٠٣,٧٣٤) | (٣٠٢,٦٥٨,٢٣٤) | التسهيلات المسددة |
| - | (١,٢٣٤,١٣٦) | (٩,٤٧٢,٨٢٣) | ١٠,٧٠٦,٩٥٩ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١,٩١٨,٤٥٩) | ٣١,١٩٨,٨٩٩ | (٢٩,٢٨٠,٤٤٠) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١٩,٨٦١,٨٩٠ | (٨,٣٢٨,٥٩١) | (١١,٥٣٣,٢٩٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٧,٠٦٢,١٦٨) | (٧,٠٦٢,١٦٨) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٣٢,٥٦١,٩٠٢ | ٥١٨,٩٢٨ | ٢٥٧,٥٨٧ | ٣١,٧٨٥,٣٨٧ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤ | ٥٩,٣١٠,١٩٧ | ٥٠,٢٨١,٥٢٦ | ٨٧٧,٢٣٤,٢٨١ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات, الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

التقرير السنوي 2024

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٦,٥١٣,٨٢٠ | ٣٥,٥٤٩,٩٩٤ | ١,٧٢٠,٦٩٨ | ٩,٢٤٣,١٢٨ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٩,٧٩٧,٨٠٨ | ١٩,٥٥٩,٠٧٨ | ٨,٨٢٣,٥٠٧ | ١١,٤١٥,٢٢٣ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (١٤,٢٠٩,١٧٦) | (٦,٩٦٣,٨٣٧) | (٩١٠,١٨٥) | (٦,٣٣٥,١٥٤) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٢٧٠,٣٣٤) | (٨٦,٣٣٥) | ٣٥٦,٦٦٩ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٨٥,٦٨٦) | ٨٢٧,١٤٤ | (٦٤١,٤٥٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١٧,٥٨٥,٥٦٢ | (٨,٧٥٣,٤٥٨) | (٨,٨٣٢,١٠٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (١,١٤٨) | (١,١٤٨) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٧٢,١٠١,٣٠٤ | ٦٥,٢٧٣,٦٢٩ | ١,٦٢١,٣٧١ | ٥,٢٠٦,٣٠٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٢,٧٦٢,٣١٢ | ٢٥,٠٩٣,٤٩٥ | ٨٦١,٩٨٤ | ٦,٨٠٦,٨٣٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٣,٤٩٩,٦٤٥ | ١٦,٧٨٢,١١٢ | ٦٠٦,٠٥١ | ٦,١١١,٤٨٢ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٦,٦٠٧,٢٥٧) | (٤,٧٩٣,٩٩٦) | (٢٧٤,٦٦٥) | (١,٥٣٨,٥٩٦) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٦٩,٩٦٣) | (٩٧,٠٤١) | ١٦٧,٠٠٤ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٢١٠,١٧٢) | ٩٨١,٦٦٩ | (٧٧١,٤٩٧) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٢,٠٩٨,٧٧٦ | (٣٧٣,٨٦٩) | (١,٧٢٤,٩٠٧) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٤٢٤,٥٧٧ | ٢١٥,١٩٩ | ١٦,٥٦٩ | ١٩٢,٨٠٩ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| (٣,٥٦٥,٤٥٧) | (٣,٥٦٥,٤٥٧) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٤٦,٥١٣,٨٢٠ | ٣٥,٥٤٩,٩٩٤ | ١,٧٢٠,٦٩٨ | ٩,٢٤٣,١٢٨ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٦,٥٨٠,٣٧١ | - | ٦٨٩,٧٦٦ | ٥٥,٨٩٠,٦٠٥ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١٧٢,٧٩٥,٠١٦ | ٣,٨٩٤,٥٩٨ | ٢٥,٣٠٦,٥٦٠ | ١٤٣,٥٩٣,٨٥٨ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٨٦٧,٩٦٨ | ٨٦٧,٩٦٨ | - | - | دون المستوى |
| ٥,٧١٤,٤٢١ | ٥,٧١٤,٤٢١ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ١٨,٣٠٩,١٢٢ | ١٨,٣٠٩,١٢٢ | - | - | هالكة |
| ٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨ | ٢٨,٧٨٦,١٠٩ | ٢٥,٩٩٦,٣٢٦ | ١٩٩,٤٨٤,٤٦٣ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٥,٦٢٩,٠٣٧ | - | ٢,٨٥٣,٩٨١ | ٤٢,٧٧٥,٠٥٦ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٢٢٠,١١٥,٤٨٣ | ١١,٥٤٣,٣١٩ | ٢٤,٣٤٧,٩٥٩ | ١٨٤,٢٢٤,٢٠٥ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ١,٢٢٥,٤١٩ | ١,٢٢٥,٤١٩ | - | - | دون المستوى |
| ٢,٤٩٨,٢٩١ | ٢,٤٩٨,٢٩١ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ١٨,٩٩٢,٨٥٩ | ١٨,٩٩٢,٨٥٩ | - | - | هالكة |
| ٢٨٨,٤٦١,٠٨٩ | ٣٤,٢٥٩,٨٨٨ | ٢٧,٢٠١,٩٤٠ | ٢٢٦,٩٩٩,٢٦١ | المجموع |

التقرير السنوي 2024

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٨٨,٤٦١,٠٨٩ | ٣٤,٢٥٩,٨٨٨ | ٢٧,٢٠١,٩٤٠ | ٢٢٦,٩٩٩,٢٦١ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٥,١٨٦,٧٧١ | ٤,٩٤٣,٢٢١ | ٣,١٤٦,٢٧٠ | ٢٧,٠٩٧,٢٨٠ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٦٩,٣١٧,٣١٤) | (١٤,١٣٦,٠٠٧) | (٦,٠٨٧,٣٧٨) | (٤٩,٠٩٣,٩٢٩) | التسهيلات المسددة |
| - | (٤٨٣,٨٢١) | (٦,٦١٣,٠٨٤) | ٧,٠٩٦,٩٠٥ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٢,٥٥٠,٢٢٢) | ١٢,٤٦٣,٠١٠ | (٩,٩١٢,٧٨٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٦,٨١٦,٦٩٨ | (٤,١١٤,٤٣٢) | (٢,٧٠٢,٢٦٦) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٦٣,٦٤٨) | (٦٣,٦٤٨) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨ | ٢٨,٧٨٦,١٠٩ | ٢٥,٩٩٦,٣٢٦ | ١٩٩,٤٨٤,٤٦٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣١٤,٨٤٣,٥٣٩ | ٣٦,٥٧٥,٦٥٤ | ٢٩,٤٠٧,٠٢٢ | ٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٢,٣٦٥,٦٢٦ | ٢,٨٧٢,٤٨٨ | ١,٤٣١,٨٧٥ | ٢٨,٠٦١,٢٦٣ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٥٧,٤٨٥,٩٢٢) | (١٠,٠٤٤,٤٠٩) | (٣,٥٦٣,٩٨٦) | (٤٣,٨٧٧,٥٢٧) | التسهيلات المسددة |
| - | (٤٤٠,٩٣٥) | (٨,٥٤٤,٠٠٣) | ٨,٩٨٤,٩٣٨ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٢,٣١٠,٣٥٨) | ١٤,٦٣٠,١٤٠ | (١٢,٢٩٢,٧٨٢) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٨,٨٦٩,٦٠٢ | (٦,١٣٢,١٠٨) | (٢,٧٣٧,٤٩٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (١,٢٦٢,١٥٤) | (١,٢٦٢,١٥٤) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٢٨٨,٤٦١,٠٨٩ | ٣٤,٢٥٩,٨٨٨ | ٢٧,٢٠١,٩٤٠ | ٢٢٦,٩٩٩,٢٦١ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات, الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٢,٣٠٣,٦٣٦ | ١٠,٤٤٩,٦٢٤ | ١,١٧٩,١٨٩ | ٦٧٤,٨٢٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥,٨٨٠,٠٨٧ | ٤,١٧٦,٤٧٢ | ١,٠٤٣,٩٥٧ | ٦٥٩,٦٥٨ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٤,٦١٢,٦٧٦) | (٣,٧٨١,٩٩٣) | (٦٣٦,٦٢٠) | (١٩٤,٠٦٣) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (١,٨٣٣) | (٢٤,٥٥٦) | ٢٦,٣٨٩ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٧٧,٤٥٦) | ٣٢٠,٦٠٤ | (٢٤٣,١٤٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٣٥٥,٢١٩ | (٩١٧,٩٥٧) | (٤٣٧,٢٦٢) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٣٣,٨٤٣) | (٣٣,٨٤٣) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ١٣,٥٣٧,٢٠٤ | ١٢,٠٨٦,١٩٠ | ٩٦٤,٦١٧ | ٤٨٦,٣٩٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١,٢٥٢,٤١٦ | ٩,٣٣١,٤٠٧ | ١,٠٩٥,٤٦٠ | ٨٢٥,٥٤٩ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥,٣٣٠,٤٣٤ | ٤,٤٧٨,٠٩٠ | ٤٢٥,٤٧٩ | ٤٢٦,٨٦٥ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٣,٦٠٩,٤١٢) | (٣,٠٢٨,٨٥٣) | (٥١١,١٢٩) | (٦٩,٤٣٠) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٦,٩٢٥) | (٧٩,٤٧١) | ٨٦,٣٩٦ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٢٠٥,٤٠٧) | ٣٩٤,٥٤٥ | (١٨٩,١٣٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٥٥١,١١٤ | (١٤٥,٦٩٥) | (٤٠٥,٤١٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٦٦٩,٨٠٢) | (٦٦٩,٨٠٢) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ١٢,٣٠٣,٦٣٦ | ١٠,٤٤٩,٦٢٤ | ١,١٧٩,١٨٩ | ٦٧٤,٨٢٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | - | - | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | متدنية المخاطر / عاملة |
| - | - | - | - | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | - | - | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | - | - | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | متدنية المخاطر / عاملة |
| - | - | - | - | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | - | - | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | - | - | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨٩,٩٨٦,٨٥٧ | - | - | ٨٩,٩٨٦,٨٥٧ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (٥٧,٩٦٤,٠٣٢) | - | - | (٥٧,٩٦٤,٠٣٢) | التسهيلات المسددة |
| ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | - | - | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧ | - | - | ٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٤٣,٤٩٠,٨٥٤ | - | - | ١٤٣,٤٩٠,٨٥٤ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (١٥,٥١٥,٩٢٩) | - | - | (١٥,٥١٥,٩٢٩) | التسهيلات المسددة |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | - | - | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | - | - | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة/الإضافات خلال السنة |
| - | - | - | - | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | - | الرصيد كما في بداية السنة |
| - | - | - | - | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | - | - | - | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعة -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعة - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠ | ٢٠,٠٧٤ | ٢٢,٩٥٤,٤٥٣ | ١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١ | ٢٧,٤٦٦,٧٧٨ | ٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧ | ١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٢٠,١٧٦,٣١٦ | ٢٠,١٧٦,٣١٦ | - | - | دون المستوى |
| ٥٨,٥٩٨,٤٥٦ | ٥٨,٥٩٨,٤٥٦ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٢٥٥,١٠٣,٤٨٥ | ٢٥٥,١٠٣,٤٨٥ | - | - | هالكة |
| ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ | ٣٦١,٣٦٥,١٠٩ | ٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠ | ٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموعة | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٣٦٤,٧٤٣,٩٤١ | - | ١٩,٠٠١,٧٩٠ | ١,٣٤٥,٧٤٢,١٥١ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٢,١٢٢,٣٣٧,٧١٦ | ٧٢,٢٧٥,٩٠٦ | ٣٤٧,٢٠٠,٦٣٣ | ١,٧٠٢,٨٦١,١٧٧ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ١٣,٦٨١,٤٥٢ | ١٣,٦٨١,٤٥٢ | - | - | دون المستوى |
| ٣٢,١٨٥,٩٧٨ | ٣٢,١٨٥,٩٧٨ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ١٨٢,٣٢٤,٥٣١ | ١٨٢,٣٢٤,٥٣١ | - | - | هالكة |
| ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨ | ٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧ | ٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣ | ٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨ | ٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧ | ٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣ | ٣,٠٤٨,٦٣٣,٣٢٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١ | ٦٠,٣٤٦,٢٦٢ | ١٢٧,٢٨٧,٩٩٠ | ١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩) | (٦٤,٠٧٨,٠١٠) | (١١٣,٢٧٨,٢٩٩) | (١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠) | التسهيلات المسددة |
| - | (٢,٥١٤,٨٢١) | (٣٢,٤٦١,٢٨٣) | ٣٤,٩٧٦,١٠٤ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٥,٥١٧,٠٢١) | ١١٠,٣٢٤,٠٠٣ | (١٠٤,٨٠٦,٩٨٢) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٨٢,٨٤٥,٢٦٤ | (٥١,٥٢٠,٤٧٤) | (٣١,٣٢٤,٧٩٠) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (١٠,١٨٤,٤٣٢) | (١٠,١٨٤,٤٣٢) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ | ٣٦١,٣٦٥,١٠٩ | ٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠ | ٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥ | ٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣ | ٣١٩,٤٢٤,٤٥٠ | ٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٧٩٧,٠٣٠,٢٠٦ | ٨٧,٤١٥,٣٩٤ | ١٦١,٦٨٢,٩٠٢ | ١,٥٤٧,٩٣١,٩١٠ | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * |
| (١,٥٩٦,٩٧١,٦٤٠) | (٥٦,٥٦٣,٩١٥) | (١٤٤,٦٨١,٠٢٠) | (١,٣٩٥,٧٢٦,٧٠٥) | التسهيلات المسددة |
| - | (١,٦٧٥,٥٦٦) | (٣٨,٩٨٤,٢٦٢) | ٤٠,٦٥٩,٨٢٨ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٨,٦٢٣,٥٤٦) | ٩٧,٧٠٨,٨١١ | (٨٩,٠٨٥,٢٦٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٥٧,٥٣٨,٤٥٥ | (٣٤,٥٠٦,٠٧٤) | (٢٣,٠٣٢,٣٨١) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٥٣,٥٢٦,٩٣١) | (٥٣,٥٢٦,٩٣١) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٥٥,٩٥٣,٨١٨ | ٢,٢٣٧,٤٥٣ | ٥,٥٥٧,٦١٦ | ٤٨,١٥٨,٧٤٩ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨ | ٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧ | ٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣ | ٣,٠٤٨,٦٣٣,٣٢٨ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات, الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المتعلقة

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميحي - خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦ | ١٥١,٢٣١,٢٨٤ | ٤٦,٧٩٨,٢٠٠ | ٣٥,٦٨٩,٨٨٢ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٠٦,٧٧٦,٥١٧ | ٥٢,٤٠١,٧٦٨ | ٣٤,٦٧١,٠٦٠ | ١٩,٧٠٣,٦٨٩ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٦٣,٥٧٤,١٢٩) | (٣١,٢٤٥,٤٩٠) | (٨,٦٣٣,٢٩٨) | (٢٣,٦٩٥,٣٤١) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٢٧٢,٧٠١) | (٥١٥,١٨١) | ٧٨٧,٨٨٢ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٥٨٨,٦٢١) | ٣,٥١٩,٦٤٠ | (٢,٩٣١,٠١٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٤٠,٩٣,٨٩٨ | (٣٠,٠٨٣,٥٦٩) | (١٠,٨٢٠,٣٢٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٥,٠٧٩,٥٨٦) | (٥,٠٧٩,٥٨٦) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| (٦,٦٣٥,٩٨٣) | (١,٣٦٥,٥٨٩) | - | (٥,٢٧٠,٣٩٤) | المستخدم لتسديد قروض مشتراه |
| ٢٦٥,٢٠٦,١٨٥ | ٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣ | ٤٥,٧٥٦,٨٥٢ | ١٣,٤٦٤,٣٧٠ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٩٥,٠٩٦,٨٠٠ | ١٣٥,٢٠٤,٩٠٠ | ٢٤,٠٧٤,٤٠٦ | ٣٥,٨١٧,٤٩٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١١٦,٣٩٠,٠٩٤ | ٥٨,٨٣٤,٣٠٤ | ٢٩,١٢٠,٥٥٨ | ٢٨,٤٣٥,٢٣٢ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة |
| (٤٤,٠١٠,٩٦٨) | (١٨,٦٨٥,٨٣٢) | (١٢,١٤٣,٠٨٧) | (١٣,١٨٢,٠٤٩) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| - | (٧٦,٩٠٢) | (٧٤٦,٣٢٥) | ٨٢٣,٢٢٧ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٤١٥,٥٧٩) | ٩,١٧٩,٥٦٨ | (٨,٧٦٣,٩٨٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١١,٢٧٩,٧٤٣ | (٣,٣٨٨,٤٠٨) | (٧,٨٩١,٣٣٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| (٣٦,٠٠٢,٨٤١) | (٣٦,٠٠٢,٨٤١) | - | - | التسهيلات المعدومة |
| ٢,٢٤٦,٢٨١ | ١,٠٩٣,٤٩١ | ٧٠١,٤٨٨ | ٤٥١,٣٠٢ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦ | ١٥١,٢٣١,٢٨٤ | ٤٦,٧٩٨,٢٠٠ | ٣٥,٦٨٩,٨٨٢ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إن الحركة الحاصلة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي :

| المجموع | حكومة وقطاع عام | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | قروض عقارية | الافراد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|--------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|----------------|--------------|---|
| | | | | | | دينار |
| ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦ | - | ٤٣,٤٣١,٨٩٧ | ١٣١,٤٧٠,٠١٣ | ١٢,٣٠٣,٦٣٦ | ٤٦,٥١٣,٨٢٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٠٦,٧٧٦,٥١٧ | - | ١٠,٢٩٩,٩٦٠ | ٥٠,٧٩٨,٦٦٢ | ٥,٨٨٠,٠٨٧ | ٣٩,٧٩٧,٨٠٨ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٦٣,٥٧٤,١٢٩) | - | (٩,٨٥٨,١٣٩) | (٣٤,٨٩٤,١٣٨) | (٤,٦١٢,٦٧٦) | (١٤,٢٠٩,١٧٦) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| (١٢,٩٦٣,٤٦٦) | - | (٥٠٠,٣٩٦) | (٢,٦٩٢,١٥٦) | (٦٥٤,٠٢١) | (٩,١١٦,٨٩٣) | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي |
| (٢٧,٠٧٩,١١٠) | - | (٢,٠٣٣,٧٦٣) | (١٦,٤١٠,٧٨٩) | (٦٢١,٩٠٩) | (٨,٠١٢,٦٤٩) | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي |
| ٤٠,٠٤٢,٥٧٦ | - | ٢,٥٣٤,١٥٩ | ١٩,١٠٢,٩٤٥ | ١,٢٧٥,٩٣٠ | ١٧,١٢٩,٥٤٢ | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي |
| (٦,٦٣٥,٩٨٣) | - | (٣,٤٣٧,٥٩٤) | (٣,١٩٨,٣٨٩) | - | - | المستخدم لتسديد قروض مشتراه |
| (٥,٠٧٩,٥٨٦) | - | - | (٥,٠٤٤,٥٩٥) | (٣٣,٨٤٣) | (١,١٤٨) | التسهيلات المعدومة |
| ٢٦٥,٢٠٦,١٨٥ | - | ٤٠,٤٣٦,١٢٤ | ١٣٩,١٣١,٥٥٣ | ١٣,٥٣٧,٢٠٤ | ٧٢,١٠١,٣٠٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| المجموع | حكومة وقطاع عام | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | قروض عقارية | الافراد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|--------------|--------------------|---------------------------------|-------------------|----------------|-------------|---|
| | | | | | | دينار |
| ١٩٥,٠٩٦,٨٠٠ | - | ٣٨,٧٣٧,٦٥١ | ١١٢,٣٤٤,٤٢١ | ١١,٢٥٢,٤١٦ | ٣٢,٧٦٢,٣١٢ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١١٦,٣٩٠,٠٩٤ | - | ١٣,١٧٠,٥٣١ | ٧٤,٣٨٩,٤٨٤ | ٥,٣٣٠,٤٣٤ | ٢٣,٤٩٩,٦٤٥ | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة |
| (٤٤,١٠,٩٦٨) | - | (٦,٨٨٣,٦٨٢) | (٢٦,٩١٠,٦١٧) | (٣,٦٠٩,٤١٢) | (٦,٦٠٧,٢٥٧) | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة |
| (١٥,٨٣٢,٠٩٧) | - | (٦,٥٣٣,٥١٥) | (٦,٤٦١,٠٢١) | (٥٠٨,١٦١) | (٢,٣٢٩,٤٠٠) | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي |
| ٥,٠٤٤,٨٣٥ | - | (١٨٧,٣٨٢) | ٤,٥٥٢,٠٧٩ | ١٦٩,٣٧٩ | ٥١٠,٧٥٩ | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي |
| ١٠,٧٨٧,٢٦٢ | - | ٦,٧٢٠,٨٩٧ | ١,٩٠٨,٩٤٢ | ٣٣٨,٧٨٢ | ١,٨١٨,٦٤١ | ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي |
| ٢,٢٤٦,٢٨١ | - | ٤٨,٩٨٥ | ١,٧٧٢,٧١٩ | - | ٤٢٤,٥٧٧ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| (٣٦,٠٠٢,٨٤١) | - | (١,٦٤١,٥٨٨) | (٣٠,١٢٥,٩٩٤) | (٦٦٩,٨٠٢) | (٣,٥٦٥,٤٥٧) | التسهيلات المعدومة |
| ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦ | - | ٤٣,٤٣١,٨٩٧ | ١٣١,٤٧٠,٠١٣ | ١٢,٣٠٣,٦٣٦ | ٤٦,٥١٣,٨٢٠ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي:

| الإجمالي | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-------------|---------------------------|----------------|-----------------|-----------|-------------------------------|
| | | | | | دينار |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٠,٥٤٠,٣٧١ | ١٠,٥٤٨,٠٢٣ | ٣٠,٧٧٩,٢٤٥ | ٣,٤٥٠,٧٩١ | ٥,٧٦٢,٣١٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٢,٢٠٣,٦٩٤ | ٢,٥٥٦,٢٣٦ | ١٤,٩٤٦,٣٠٢ | ٨٧٥,٢٣٢ | ٣,٨٢٥,٩٢٤ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (٦,٣٤٣,١٨١) | (٣,٢٤٨,٣٢٧) | (١,٦١٤,٨٤٢) | (٧٤٨,٠٢١) | (٧٣١,٩٩١) | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (٥,١٠٤,٨٤٦) | - | (٥,٠٦٩,٦٦٢) | (٢٩,٨٠٥) | (٥,٣٧٩) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| ٦١,٢٩٦,٠٣٨ | ٩,٨٥٥,٩٣٢ | ٣٩,٠٤١,٠٤٣ | ٣,٥٤٨,١٩٧ | ٨,٨٥٠,٨٦٦ | الرصيد في نهاية السنة |

| الإجمالي | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | القروض العقارية | الأفراد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|--------------|---------------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------------------------|
| | | | | | دينار |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٣,١١١,٤٦١ | ٩,٢٨٥,٧٨٠ | ٣٢,٢٥١,٠٥٢ | ٤,٦٩٢,٢٥٧ | ٦,٨٨٢,٣٧٢ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢٠,٠٢١,٨٥٠ | ٣,٧٧١,٣٥١ | ١٢,٠٠١,٣١٦ | ١,٢٢٩,٣٦٠ | ٣,٠١٩,٨٢٣ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (٥,٨٩٨,٥٤٩) | (١,٤٢١,٢٣٥) | (١,٨٣٤,٨٨١) | (١,٨٧٨,٤٧٤) | (٧٦٣,٩٥٩) | الفوائد المحولة للإيرادات |
| (١٧,٥٢٤,٠٩٠) | (١,٠٩١,٨٣٧) | (١٢,٣٤٣,١٩٠) | (٥٩٢,٣٥٢) | (٣,٤٩٦,٧١١) | الفوائد المعلقة التي تم شطبها |
| ٨٢٩,٦٩٩ | ٣,٩٦٤ | ٧٠٤,٩٤٨ | - | ١٢٠,٧٨٧ | فروقات ترجمة |
| ٥٠,٥٤٠,٣٧١ | ١٠,٥٤٨,٠٢٣ | ٣٠,٧٧٩,٢٤٥ | ٣,٤٥٠,٧٩١ | ٥,٧٦٢,٣١٢ | الرصيد في نهاية السنة |

التقرير السنوي 2024

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ هو كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | خارج الأردن | داخل الأردن | |
|---------------------|---------------------|---------------|---------------|------------------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٥,٠٠٥,٢٢٣ | ٥٧,٦٦٢,٧٦٤ | - | ٥٧,٦٦٢,٧٦٤ | مالي |
| ٥٥٦,٩٨٩,٧٣٠ | ٤٧٦,٩١٥,٤٨٥ | ١٧,١٢٠,١١٢ | ٤٥٩,٧٩٥,٣٧٣ | صناعة |
| ٥٥٩,١٥٣,٥٣٥ | ٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥ | ٢٠,٣٦١,٩٤٦ | ٣٨٢,٩٠٠,٨٥٩ | تجارة |
| ٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥ | ٥٣٢,٥٩٨,٣٩١ | ٦٩,٨٨٠,٧٩٢ | ٤٦٢,٧١٧,٥٩٩ | عقارات وإنشاءات |
| ٦٧,٣٩٩,٥٣٧ | ٥٩,٦٣٨,٦٦٢ | - | ٥٩,٦٣٨,٦٦٢ | سياحة وفنادق |
| ٥٢,٧٢٥,٩٦٥ | ٦٢,٤٥٥,٧٩٦ | ٢٩,٥٤٤,٣٣٩ | ٣٢,٩١١,٤٥٧ | زراعة |
| ١١٦,٧٠٣,٠٥٤ | ١٠٠,٢٥٨,٩٥٥ | ١,٢٩٤,٠٧٣ | ٩٨,٩٦٤,٨٨٢ | أسهم |
| ٢٩٨,٦٦٨,٨٥٨ | ٢٦١,١٠٤,٥٥٥ | ٥٦,٠٤٥,٨٦٩ | ٢٠٥,٠٥٨,٦٨٦ | خدمات ومرافق عامة |
| ٢٨,٦٠٧,٣٥٦ | ١٨,٧٠٢,٧١٠ | - | ١٨,٧٠٢,٧١٠ | خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي) |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢ | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | - | ٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧ | الحكومة والقطاع العام |
| ٩٧٤,٢٦٤,٣٦٧ | ١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥ | ٦٤٢,٥٠٩,٥١٠ | ٤٩٣,٨٠٥,٨٩٥ | أفراد |
| ٨٢,٠٥٧,٦٧٦ | ٥٧,٦٦٧,٢١٣ | - | ٥٧,٦٦٧,٢١٣ | أخرى |
| ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨ | ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ | ١,٠١٧,٧٥٦,٦٤١ | ٢,٧٣٧,٩١٣,٦٠٧ | المجموع |

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٨٣,٦٥٤,٩٠٠ | ٢٧٢,٦٠٥,١٧٤ | أذونات خزينة |
| ١,٢٣٤,١٣٩,٠١١ | ١,٢٠٥,٢٨٩,٢٤٢ | سندات خزينة حكومية |
| ٩٣,٦٣٧,٢٩٨ | ٨٣,٤٤١,٥٩٧ | سندات مالية حكومية وبكفالتها |
| ٧٦,٨٣٥,٧٠٠ | ٥٨,١٧٩,٧٠٠ | سندات واسناد قروض شركات |
| ٢٠٤,٨٧١,٤٠٦ | ٤٩٨,٤٧٦,٨٥٧ | سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى |
| ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ | ٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠ | اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| (٢,١١٩,٧٥٧) | (٢,٢٩٠,١٠٢) | ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨ | ٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨ | صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| | | تحليل صافي السندات والأذونات: |
| ١,٨٨٣,٢٤٠,١٧٩ | ٢,١٠٧,٩٢٧,٣٠٤ | ذات عائد ثابت |
| ٧,٧٧٨,٣٧٩ | ٧,٧٧٥,١٦٤ | ذات عائد متغير |
| ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨ | ٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨ | المجموع |

لم يتم قيد أي مبالغ ضمن أرباح / خسائر البنك الناتجة عن بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات الدين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، بالمقابل بلغت الخسائر المتحققة مبلغ ١٤,٤٠٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن توزيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| متدنية المخاطر / عاملة | ١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣ | - | - | ١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧ | - | - | ٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧ |
| غير عاملة : | | | | |
| هالكة | - | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٦,٦٦٠,٠٠٠ |
| المجموع | ٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| متدنية المخاطر / عاملة | ١,٦١١,٤٣١,٢٠٩ | - | - | ١,٦١١,٤٣١,٢٠٩ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٢٧٥,٠٤٧,١٠٦ | - | - | ٢٧٥,٠٤٧,١٠٦ |
| غير عاملة : | | | | |
| هالكة | - | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٦,٦٦٠,٠٠٠ |
| المجموع | ١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ |

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|----------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة | ٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤ | - | - | ٨٧٧,٢٢٠,٩٧٤ |
| الاستثمارات المسددة | (٦٥٢,٣٦٦,٧١٩) | - | - | (٦٥٢,٣٦٦,٧١٩) |
| اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | ٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد كما في بداية السنة | ١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩ |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة | ٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧ | - | - | ٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧ |
| الاستثمارات المسددة | (٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨) | - | - | (٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨) |
| ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠) | ٢٩,٠٦١,٠٧٨ | - | - | ٢٩,٠٦١,٠٧٨ |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٥,٩٣٠,١٩٩ | - | - | ٥,٩٣٠,١٩٩ |
| اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة | ١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ |

التقرير السنوي 2024

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,١١٩,٧٥٧ | ٢,٠٧٢,١٢٠ | - | ٤٧,٦٣٧ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٠٦,١٧١ | - | - | ٢٠٦,١٧١ | خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٣٥,٨٢٦) | - | - | (٣٥,٨٢٦) | المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة |
| ٢,٢٩٠,١٠٢ | ٢,٠٧٢,١٢٠ | - | ٢١٧,٩٨٢ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,١٠٧,١٢٥ | ٢,٠٧٢,١٢٠ | - | ٣٥,٠٠٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٩,٠٦٨ | - | - | ١٩,٠٦٨ | خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٦,٤٣٦) | - | - | (٦,٤٣٦) | المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة |
| ٢,١١٩,٧٥٧ | ٢,٠٧٢,١٢٠ | - | ٤٧,٦٣٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

(١٠) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | |
|---|----------------------------|---|----------------------------|---------|
| المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥) | الموجودات المالية المرهونة | المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥) | الموجودات المالية المرهونة | |
| ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | |
| ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | المجموع |

تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل الودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي .

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية المرهونة خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | - | - | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٧,٣٥٧ | - | - | ٤٧,٣٥٧ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (١,٦٠١,١٣٦) | - | - | (١,٦٠١,١٣٦) | الاستثمارات المسددة خلال السنة |
| ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | - | - | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥ | - | - | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٥,٠٢٣,٢٨٢ | - | - | ٢٥,٠٢٣,٢٨٢ | الاستثمارات الجديدة خلال السنة |
| (٢٦,٦٤٢,٢١٦) | - | - | (٢٦,٦٤٢,٢١٦) | الاستثمارات المسددة خلال السنة |
| (٢٩,٠٦١,٠٧٨) | - | - | (٢٩,٠٦١,٠٧٨) | ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩) |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | - | - | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصفحي

| المجموع | أخرى* | أجهزة الحاسب التالي | وسائط نقل | معدات وأجهزة وآثاث | مباني | أراضي | |
|-------------|--------------|------------------------|------------|-----------------------|-------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٥٠,١١٥,١٥١ | ٣٣,٣٣٤,٦٠٦ | ٤٣,٣٥٠,٣٣٥ | ٦٨,٨٨٩ | ٣,١٧٤,٧٩١ | ١٠,١٣١,١٠١ | ٢٢,٩٠٦,٣٣٣ | الرصيد في كفاي ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ١٠١,٦٦١,٦١٢ | ٧٧,١٦٣,٥٠٦ | ٧٧,٠٧٨,٧٣٤ | ٥٠٣,٤٣١ | ٦٤,٣٥٦,٤٦٣ | - | - | إضافات |
| (٧,٥٠٤,٣٥٧) | (٣,٣٣٦,٦٤٦) | (١,٣٣٣,٤٠٧) | (٥٥١,٦٧٠) | (٧,٦٦٧,٦٧٤) | (٣,٦٦٤,٩٦٤) | (١١,٠٧٠,٠١١) | إستبعادات |
| ١,٠٩١,٨١٣ | ٧٧,٥١٧,٦٥٧ | ٦٥,٧٤٥,٣٢٨ | - | ٦,٦٨٧,٩٦٦ | - | - | ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| ٦٧٧,٤٦٣ | ٣٧,٥٦٧,٧٧٦ | ٦٤,٤١١,٩٣١ | ٣٧,٠١٧,١٦١ | ٣٣,٦٥٧,٦٧٢ | ٤,٤٦٤,١٠٣ | ٢٢,٨٧٧,٠٧٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| | | | | | | | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| | | | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ٣٦٤,٦٣٣ | ٧٣١,٦٦١ | ٤٦٧,٧١٦ | ٦٦٤,٣٦٤ | ١٦,١٥٧,٠٩٦ | ٣٥,٧٧٠,٦٣٥ | - | الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ |
| ٧٠٢,٤٦٦ | ٦٠٤,٣٤٣ | ٨٣٥,٤٣٢ | ١٠٠,٠٥٠ | ٤١,٩١٤,٣١٠ | ٦٩,٥٤١,٢٧٠ | - | الاستهلاك السنئ |
| (٧,١٤٠,٤١٨) | (١٠,٦٠٠,٠٠٠) | (١,٠٦٠,٠٠٠) | (٦٦٧,٠٥٠) | (٦٦٦,٤٧٧) | (٣,١٣٠,٠٠٠) | - | إستبعادات |
| ٣٧٣,٦٣٦ | ٤٩٥,٧٤١ | ٣٥٧,٣٦٤ | ٣٣٠,٥٠٠ | ١٥,٤٨٧,١٩٣ | ٧,٤١١,١٤٠ | - | الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| ٧٧,٣٥٧,٥٧٦ | ٧٧,٣٧٦,٦٦١ | ٦٨٥,٣٣٣ | ٦٣٧,٧٣٦ | ٤٤,٤٨٧,٤٤١ | ١١,٦٤٠,٤٦٣ | ٢٢,٨٧٧,٠٧٧ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٧٣٥,٧٣٦ | ٧٥١,٦٦٣ | - | - | ٦٧,٣٣٧ | - | - | دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة |
| ٥٣٦,٧٧٥ | ٧٧٥,٧٤٣ | ٦٨٥,٣٣٣ | ٦٣٧,٧٣٦ | ١٥,٥٥٤,٦٧٨ | ١١,٦٤٠,٤٦٣ | ٢٢,٨٧٧,٠٧٧ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |

| المجموع | أخرى* | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل | معدات وأجهزة وإثاث | مباني | أراضي | ٢٠٢٣ |
|--------------|-------------|--------------------|------------|--------------------|-------------|-------------|--|
| | | | | | | | |
| ١٥١,٢٧٨,٢٥١ | ٢٩,٣١٧,٦٢٠ | ٦٣,١٧٩,٦٣١ | ٥٧,٣٩٣,٣١١ | ٦٩,٨٦٧,٠١٦ | ٤٣,٧٧٣,٩٦٢ | ٢٥,٠٧٦,٧٩٢ | الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٣٣٥,٣١٣,٩٦ | ٢٣٧,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٦,٧٧٦,١٧٦ | ٦٩٩,٥٠٠ | ٣,٢٠١,٩٦٣ | - | ٩٧٨,٧٧٠ | إضافات |
| (٤١,٣١٣,٨٠٧) | (٢,١٢١,٢٢١) | (٢,١٥٦,١٥٦) | (٢,٠٥٠) | (٣,٧٧٧,٧٧٣) | (٢,٩٠٤,٧٢٧) | (٤,١٩٥,٦٠٥) | إستبعادات |
| ٣,٧٥٧,٥٧٠ | ٨٩٥,٨٧٠ | ٦٦٣,٣١٣ | ٥٠٠,٠٥٠ | ٦١١,٧٦٦ | ٥٤١,٧٧٥ | ١,٠٤٤,١٧٦ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٥٠,٥٠١ | ٣٠,٦٠٦ | ٣٣٥,٣٥٠ | ٦٨٨,٨٨٨ | ٣,٧٤٧,٦٤١ | ١٠,١٣١,٠١٠ | ٢,٩٠٣,٣٣٣ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
| | | | | | | | الاستهلاك المتراكم: |
| ٦١,٥١٥,٧٣٥ | ٣٦,٥٠٦,٩٤٠ | ١٥,٥١٧,٤٤٥ | ٨١٦,٦٠٠ | ١,٩٥٨,٠٦٧ | ٦,٧٦٧,٧٦١ | - | الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ |
| ٨,٩٦٧,٣١٠ | ٤,٣٧٨,٨٧٠ | ١,٨٣٧,٥٠٣ | ٤١٣,٣١٣ | ٣,٧٧٧,٧٦٥ | ٨٩٣,٥٠٠ | - | استهلاك السنة |
| (٧,٠٧٧,٤٢٩) | (١,٦٥٤,٩٦٣) | (٥,٦٥٠,٧٨٢) | (٠,٢٥٥) | (٦,٧٥٠,٦١٦) | (٥,٨٧٤,٢٦١) | - | إستبعادات |
| ٩٤,٠٣٨ | ٣,٧١٦,٧٦١ | ٢,٥٧٣ | ٢,٥٠٦ | ١,٣١٤ | ٧١,٦٧٩ | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٦٧,٣٢٩,٣١٣ | ١٩,٩١١,٣١٧ | ٤١,٧٨٠,٧٠٦ | ٦١,٣١٣ | ١٦,١٥٧,٦٩٥ | ٦,٨٣٧,٥٤٠ | - | الاستهلاك الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٨٧,١٧١,٧١٧ | ١٠,٠٧٥,٦٠٧ | ٩,٧٧٧,٧٣٧ | ٨٧,٧٧٧,١١٣ | ٩,٥٩٠,١٧٧ | ٣,٤٣٣,٧٣٧ | ٦٦,١١٣,٣٣٣ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |
| ٢,٩١٣,٩٦٠ | ٨,٠٦٠ | ٨٠,٦٠٠ | - | ٥٤٠,١٠٠ | ٥٣٢,٥١٩ | ٤,٦٣,٣٢٩ | دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات |
| ٣٣٣,٦٣٧,٦١٦ | ٥٦,٣١٤,٧٩٥ | ١,٣١٠,٩٦٧ | ٨٧,٧٧٧,١١٣ | ١٥,٠٠٠,٤٢٧ | ٦,٩٦٩,٥٨٩ | ٢٧,٥٣٤,٤٦٢ | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٩٣٦,٣٠٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢,٦٨٣,٩٥٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٥٧,٨٣٩,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٥,٠٩٧,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

| ٢٠٢٤ | | |
|--------------|--------------------|---------------------------------------|
| المجموع | أنظمة حاسوب وبرامج | |
| دينار | دينار | |
| ٤٣,٣٠١,٧١٣ | ٤٣,٣٠١,٧١٣ | رصيد بداية السنة |
| ١٠,٧٦٢,٧١٨ | ١٠,٧٦٢,٧١٨ | إضافات |
| (٢١,٧٦٢) | (٢١,٧٦٢) | استبعادات |
| (١٥,٤٩١,٧٩١) | (١٥,٤٩١,٧٩١) | الإطفاء للسنة |
| ١٦,٣٢٣,٠٨٤ | ١٦,٣٢٣,٠٨٤ | ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ |
| ٥٤,٨٧٣,٩٦٢ | ٥٤,٨٧٣,٩٦٢ | رصيد نهاية السنة |
| ١٢,٧٣٦,٢٠٣ | ١٢,٧٣٦,٢٠٣ | مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة |
| ٦٧,٦١٠,١٦٥ | ٦٧,٦١٠,١٦٥ | رصيد نهاية السنة |

| ٢٠٢٣ | | |
|--------------|--------------------|---------------------------------------|
| المجموع | أنظمة حاسوب وبرامج | |
| دينار | دينار | |
| ٣٥,٣١١,٣٢٥ | ٣٥,٣١١,٣٢٥ | رصيد بداية السنة |
| ١٨,٦٣٨,٣٧٨ | ١٨,٦٣٨,٣٧٨ | إضافات |
| (١١,١٣٥,١٤٥) | (١١,١٣٥,١٤٥) | الإطفاء للسنة |
| ٤٨٧,١٥٥ | ٤٨٧,١٥٥ | فروقات ترجمة عملات أجنبية |
| ٤٣,٣٠١,٧١٣ | ٤٣,٣٠١,٧١٣ | رصيد نهاية السنة |
| ٢٤,٣١٤,٤١٨ | ٢٤,٣١٤,٤١٨ | مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة |
| ٦٧,٦١٦,١٣١ | ٦٧,٦١٦,١٣١ | رصيد نهاية السنة |

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٣١٩,٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٧,٣٨٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٢٠,١٠٥,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٢,٣٠٤,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٣) موجودات أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٦٦,٧٣٩,٥٩١ | ٧٢,٤٦٣,٢٩٣ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ١٣,٠١٢,٣٢٦ | ١٠,٧٩٦,٨٩٦ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ١٠٧,١٨٦,٤٤٥ | ١١٦,٥٣٣,١٦٧ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي* |
| ٢٠,٦٣٠,٣٨٠ | ٢٦,٦٥٩,٧٣٠ | قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي |
| ١,٣٩٧ | ١,٠٩٦,٦٩٦ | مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي |
| ٣٥١,٦٣٨ | - | موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤١ و٤٣) |
| ٦,٨١٦,٠١١ | ١٤,٢٥٢,٧١٠ | تأمينات مستردة |
| ١٥,٦٢٨,٢١٩ | ٢٨,١٢٤,٩٣٣ | أخرى |
| ٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧ | ٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥ | المجموع |

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر إيقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.
- تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسة ١٠٠٪ خلال ٦ سنوات.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٨٩,٠٤٩,٥٤١ | ١٠٧,١٨٦,٤٤٥ | رصيد بداية السنة |
| ٥١,٧٢٤,٨١٢ | ٢٢,٨٧٨,٠٢٥ | إضافات خلال السنة |
| (٢٣,٩٩٤,٨٠٣) | (٩,٨٠٩,٣٢٤) | استبعادات خلال السنة |
| (٩,١٩٧,٠٠٥) | (٣,٣٧١,٩٥٩) | خسارة التدني خلال السنة |
| (١,٦٢٥,٥٠١) | (٣٥٠,٠٢٠) | مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة |
| ١,٢٢٩,٤٠١ | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٠٧,١٨٦,٤٤٥ | ١١٦,٥٣٣,١٦٧ | رصيد نهاية السنة |

بلغت أرباح بيع عقارات مستملكة بالصافي مبلغ ٨٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١٠,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات الذمم المالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٨,١٠٨,٢٥٥ | ١٤,٩٩٥ | ١,٣٧٣,٤٧٤ | ٢٦,٧١٩,٧٨٦ | مقبولة المخاطر |
| ٢٨,١٠٨,٢٥٥ | ١٤,٩٩٥ | ١,٣٧٣,٤٧٤ | ٢٦,٧١٩,٧٨٦ | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥,٢٣٩ | - | - | ٥,٢٣٩ | متدنية المخاطر |
| ٢٠,٦٧٣,٦٣٤ | - | - | ٢٠,٦٧٣,٦٣٤ | مقبولة المخاطر |
| ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | - | - | ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | - | - | ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٩,٢٨٩,٩٢٠ | ١٤,٩٩٥ | ١,٣٧٣,٤٧٤ | ٧,٩٠١,٤٥١ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (١,٨٦٠,٥٣٨) | - | - | (١,٨٦٠,٥٣٨) | الارصدة المسددة |
| ٢٨,١٠٨,٢٥٥ | ١٤,٩٩٥ | ١,٣٧٣,٤٧٤ | ٢٦,٧١٩,٧٨٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٣,٢٤٢,٠٥٠ | - | - | ٥٣,٢٤٢,٠٥٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٠,٧٣٣,٤٧٥ | - | - | ٢٠,٧٣٣,٤٧٥ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (٥٣,٢٩٦,٦٥٢) | - | - | (٥٣,٢٩٦,٦٥٢) | الارصدة المسددة |
| ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | - | - | ٢٠,٦٧٨,٨٧٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية خلال السنة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٧,٠٩٦ | - | - | ٤٧,٠٩٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٠٦,٦٠٥ | ٩,١٧٤ | ٢٨٦,٨٠٥ | ١٠,٦٢٦ | خسارة التدني خلال السنة |
| (١,٨٧٢) | - | - | (١,٨٧٢) | المسترد من خسارة التدني خلال السنة |
| ٣٥١,٨٢٩ | ٩,١٧٤ | ٢٨٦,٨٠٥ | ٥٥,٨٥٠ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٨٤,٣٧٦ | - | - | ١٨٤,٣٧٦ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٧,٠٩٦ | - | - | ٤٧,٠٩٦ | خسارة التدني خلال السنة |
| (١٨٤,٣٧٦) | - | - | (١٨٤,٣٧٦) | المسترد من خسارة التدني خلال السنة |
| ٤٧,٠٩٦ | - | - | ٤٧,٠٩٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

| ٢٠٢٣ | | | ٢٠٢٤ | | | |
|-------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|------------------------------|
| المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٥,٩٦٥,٩٨٧ | ٢٥,٩٢١,١٤١ | ٤٤,٨٤٦ | ٢٦,٤٤٢,٣٥٨ | ٢٥,٨٩٦,٥١٠ | ٥٤٥,٨٤٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١٢٠,١٦٦,١٣٩ | ٤٣,٢١٨,٢٣٣ | ٧٦,٩٤٧,٩٠٦ | ١٢٦,٤٥٩,٣٩٧ | ٢٧,٩٢٧,٥٦٠ | ٩٨,٥٣١,٨٣٧ | ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر |
| ١٤٦,١٣٢,١٢٦ | ٦٩,١٣٩,٣٧٤ | ٧٦,٩٩٢,٧٥٢ | ١٥٢,٩٠١,٧٥٥ | ٥٣,٨٢٤,٠٧٠ | ٩٩,٠٧٧,٦٨٥ | المجموع |

(١٥) ودائع عملاء

| ٢٠٢٤ | | | | | |
|---------------|-----------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | منشآت صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٠,٦١,٣٩١,٥٧١ | ٢٦٠,٤٣٧,١٢١ | ١٨٩,٦٩٧,٢٠٧ | ١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧ | ٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٣٩٨,١٥١,٨٦٥ | - | ٣٩٦,٦٨٧ | ١١,١٦٠,٩٨٥ | ٣٨٦,٥٩٤,١٩٣ | ودائع التوفير |
| ٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠ | ٦٦٢,١٢٤,٥٨٥ | ٢٢٩,٧٣٠,١٢٦ | ٦٧٢,٦٧٣,٩٢١ | ١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ٦,٨٤٨,٥٦١ | - | - | - | ٦,٨٤٨,٥٦١ | شهادات إيداع |
| ٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧ | ٩٢٢,٥٦١,٧٠٦ | ٤١٩,٨٢٤,٠٢٠ | ١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣ | ٢,٥٨٧,٦٥٦,٩٤٨ | المجموع |

| ٢٠٢٣ | | | | | |
|---------------|-----------------------|---------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | منشآت صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨ | ١٦٥,١٩٩,٦١٠ | ١٤٦,٥١٣,٦٧٨ | ١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١ | ٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤١٠,٢٤٨,٦٩٠ | - | ٢٤٤,٦٦١ | ٤,٣٠٠,٠٩٨ | ٤٠٥,٧٠٣,٩٣١ | ودائع التوفير |
| ٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦ | ٦٦٨,٤٧١,٤٤٧ | ٧٦,٢٨٩,٨٧٢ | ٧١٩,١٦٣,٠٢٨ | ١,٦٦٨,٠٤٥,٣٠٩ | ودائع لأجل وخاضعة لاشعار |
| ١١,٠٨٩,٤٤٤ | - | - | ٢,٤٣٥,٤٩٦ | ٨,٦٥٣,٩٤٨ | شهادات إيداع |
| ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨ | ٨٣٣,٦٧١,٠٥٧ | ٢٢٣,٠٤٨,٢١١ | ٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣ | ٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧ | المجموع |

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٨٢,٣٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٦٦,٤٢١,٦٠٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ١٤٠,٢٣٨,٧٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦٧,٢٤٩,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,١٦٥,٧٨٩,٣٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٦,٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٩٤٠,٩٩١,٤١٢ دينار أي ما نسبته ٣٥,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤٣,٩٦٧ دينار مقابل مبلغ ١٣,٥٧٦,٠٢٦ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الودائع لأجل والخاضعة لاشعار مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. (ايضاح ١٠)
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٣,٩١٨,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٥,٤٩٩,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٦) تأمينات نقدية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٩١,٤٣٠,٦٢٨ | ١٨٠,٩٢٥,٩١٢ | تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ١٨٧,٨٢٤,٧٣٩ | ٤٠٩,٤٦٢,٤١٩ | تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| ١,١٤٩,٦٥٦ | ٨٣٣,٩٨٢ | تأمينات التعامل بالهامش |
| ١٠٢,١٣٤,٧٢٦ | ٥٩,٨٤٩,٤٨١ | تأمينات أخرى |
| ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩ | ٦٥١,٠٧١,٧٩٤ | المجموع |

(١٧) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار مختلفة لبعض الفروع والمباني وموجودات أخرى تستخدم في عملياتها. تتراوح مدة الإيجار بين ٣-١٢ سنة. ان التزامات عقود الإيجار للمجموعة مؤكدة وذلك لأن ملكية الاصول المستأجرة تعود للمؤجر. وبشكل عام، لا يحق للمجموعة تخصيص او إعادة تأجير هذه الاصول المستأجرة.

كما يوجد لدى المجموعة عقود إيجار بمدد إيجار تتراوح ما بين ١٢ شهراً أو أقل وتعتبرها المجموعة عقود قصيرة الاجل. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل على هذه العقود. يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال السنة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | حق استخدام أصول مستأجرة |
|-------------|-------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٤,٥١٧,٠١٤ | ١٧,٥٦٦,٤٨٠ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨,٠٦٧,٤٤١ | ٥,٨٣٤,١١٠ | يضاف: عقود جديدة خلال العام |
| - | ٤١٣,٦٩٩ | يضاف: تعديل على عقود الايجار |
| (٢,١٦٩,٦٧٨) | (٧٨٧,٦٩١) | يطرح: العقود الملغاة |
| (٣,٥٤٨,٢٨٨) | (٤,٤٩٤,٧٠٦) | يطرح: الاستهلاكات خلال السنة |
| ٦٩٩,٩٩١ | - | فروقات ترجمة عملات اجنبية |
| ١٧,٥٦٦,٤٨٠ | ١٨,٥٣١,٨٩٢ | الرصيد كما في نهاية السنة |

يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة وفقاً لسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزامات بنسب تتراوح ما بين ٤,٤٪ و ٧,٥٦٪ حسب مدة العقود والتي تتراوح ما بين ٣ و ١٢ سنة. يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | التزامات عقود أصول مستأجرة |
|-------------|-------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٥,٨٠٤,٩٤٩ | ١٧,٤٢٨,٥٥٣ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨,٠٦٧,٤٤١ | ٥,٨٣٤,١١٠ | يضاف: عقود جديدة خلال العام |
| - | ٤٠١,٨٢٩ | يضاف: تعديل على عقود الايجار |
| ١,٠٣٧,٨٢٥ | ١,٠٥٧,٣٩٣ | يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة |
| (٢,٢١٥,١٢٥) | (٧١٩,٦٥٥) | يطرح: العقود الملغاة |
| (٥,٥٨٨,١٤٨) | (٥,١٢٢,٣٦٠) | يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة |
| ٣٢١,٦١١ | - | فروقات ترجمة عملات اجنبية |
| ١٧,٤٢٨,٥٥٣ | ١٨,٨٧٩,٨٧٠ | الرصيد كما في نهاية السنة |

قامت المجموعة بتسجيل مصروف ايجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٧١٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٠٨,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

| المجموع | أكثر من ٥ سنوات | من سنة الى ٥ سنوات | أقل من سنة | |
|------------|-----------------|--------------------|------------|-----------------------------------|
| | | | | دينار |
| ١٨,٥٣١,٨٩٢ | ٦,١٥,٦٠٠ | ١٠,٩٠٢,٠٥٨ | ١,٦١٤,٢٣٤ | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ١٨,٨٧٩,٨٧٠ | ٧,٤٦٥,٦٢٥ | ١٠,٠٣٧,٠٠٣ | ١,٣٧٧,٢٤٢ | إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣ | ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤ | رصيد بداية السنة |
| ١٧٠,٠٥٢,٣١٣ | ١٠٢,٣٢٥,٦٦٧ | ما تم اضافته خلال السنة |
| (٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨) | (١٨٨,٥٦٠,٦٢٩) | الأرصدة المسددة |
| ٨,٣٦٠,٥١٦ | - | فروقات ترجمة عملات اجنبية |
| ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤ | ٤٩٩,٥٣٢,١٠٢ | المجموع |

(١٩) إسناد قرض

| سعر فائدة الإقتراض | الضمانات | دورية استحقاق الأقساط | المبلغ | ٢٠٢٤ |
|--------------------|----------|---|------------|-----------|
| ٧,٠٠٪ | - | مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦) | ١٥,١٧٢,٦٠٠ | إسناد قرض |
| سعر فائدة الإقتراض | الضمانات | دورية استحقاق الأقساط | المبلغ | ٢٠٢٣ |
| ٧,٠٠٪ | - | مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦) | ١٥,١٧٢,٦٠٠ | إسناد قرض |

قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وهي سندات تدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل . وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠. خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢ تم شراء عدد من السندات من قبل البنك بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية وبحيث تم تخفيض عدد السندات المتداولة الى ٢١٤ سند بقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠ دولار.

(٢٠) مخصصات متنوعة

| ٢٠٢٤ | رصيد بداية السنة دينار | فروقات ترجمة عملات أجنبية | المكون خلال السنة دينار | المستخدم خلال السنة دينار | ما تم رده للإيرادات دينار | رصيد نهاية السنة دينار |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك | ١٧٩,٥٢٨ | - | ٤,٩٩٢,٩٧٢ | (٤,٩٠٠,٠٠٠) | (٢٦,٠٠٠) | ٢٤٦,٥٠٠ |
| مخصصات أخرى* | ١,١٥,٨١٧ | - | ٨,٧٥٩,٩١١ | (٩,١٦٤,٢٤١) | - | ٦١١,٤٨٧ |
| المجموع | ١,١٩٥,٣٤٥ | - | ١٣,٧٥٢,٨٨٣ | (١٤,٠٦٤,٢٤١) | (٢٦,٠٠٠) | ٨٥٧,٩٨٧ |

| ٢٠٢٣ | رصيد بداية السنة دينار | فروقات ترجمة عملات أجنبية | المكون خلال السنة دينار | المستخدم خلال السنة دينار | ما تم رده للإيرادات دينار | رصيد نهاية السنة دينار |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك | ٣٢٨,٣٣٢ | - | - | (١٤٨,٨٠٤) | - | ١٧٩,٥٢٨ |
| مخصصات أخرى* | ٣,٥٩٩,٦١٣ | ٤٠٦,٩٧١ | ١٧٠,١٦٠ | (٣,١٦٠,٩٢٧) | - | ١,١٥,٨١٧ |
| المجموع | ٣,٩٢٧,٩٤٥ | ٤٠٦,٩٧١ | ١٧٠,١٦٠ | (٣,٣٠٩,٧٣١) | - | ١,١٩٥,٣٤٥ |

قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقاً لتوصية البنك المركزي العراقي . بالإضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢٤٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تظهر ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢١) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|--------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤,٣٤١,٦٣٧ | ٢١,٣٢١,٩٠٩ | رصيد بداية السنة |
| (١٤,٣٩,١٤٣) | (٢٤,٦٩٣,٤٦٧) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٣١,٩٩٣,٣٩١ | ٢٨,٦٨٤,١٥٢ | ضريبة الدخل المستحقة |
| (١,٨٨٥,٩٤٠) | (١,٥٤٤,٩٠٨) | ضريبة مدفوعة على السندات الدائمة |
| ٥٤٥,٤٢٢ | - | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٣٦٦,٥٤٢ | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢١,٣٢١,٩٠٩ | ٢٣,٧٦٧,٦٨٦ | رصيد نهاية السنة |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|-------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣١,٩٩٣,٣٩١ | ٢٨,٦٨٤,١٥٢ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| ٥٤٦,٨٨٦ | ١٩٤,٢٦١ | ضريبة دخل سنوات سابقة |
| (١١,٦٤٥,٣٧١) | (٣,٤٠٢,٢١٤) | موجودات ضريبية مؤجلة للسنة |
| ٢٠,٨٩٤,٩٠٦ | ٢٥,٤٧٦,١٩٩ | |

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪ وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بـضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بـضريبة دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة، فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافي لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | | | | الحسابات المشمولة |
|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|------------------|--|-------------------|
| دينار | الضريبة المؤجلة | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحذرة | رصيد بداية السنة | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | | |
| | | | | | | أ- موجودات ضريبية مؤجلة | |
| ١٢٤,٧٦٦ | ٩٣,٤٨٠ | ٢٣٦,٠٠٠ | - | (٨٢٢,٦٧٦) | ٣٢٨,٢٣٢ | مخصص قضايا مقامة ضد البنك | |
| ٢,٧٣٦,٩٠٠ | ٢,٧٣٢,٩٠٠ | ٧,١٩١,٨٤١ | - | - | ٧,١٩١,٨٤١ | تخني أسعار أسهم مستملكة | |
| ٣٣٩,٦٥٧,٦١٨ | ٦٩,٦٨٨,٦٤٣ | ٧٨,٩٦١,٧٧٦ | ١٤٠,٨٧,٨٧٧ | (٤١,٦٣٩,٩٣٣) | ١٠,٥٩٥,٨٠٢ | الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار(٩٩) / التخني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة | |
| ١,٠٧٩,١١٨ | ١,١٧٦,٦٠٦ | ٣,٧٤٣,١١١ | ٣,٧٤٣,١١١ | (٢,٩٧٤,٦٦٦) | ٢,٧٦,٠٧٨ | خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| ٢,٧٩١,٥٥٢ | ٣,٤٧٣,٣٠٠ | ٣,٦٠٣,٦٩ | ٢,٠٣١,٠٠ | - | ٧,١٢٦,٧٥٩ | خسائر تخني موجودات مستملكة | |
| ١,٨٠١,٩١٧ | ٥٧٧,٥٠٧ | ٣٩٦,٧١٣ | ٨٧٧,٨٨٨ | (١,٦٦٥,٣٦١) | ٣,٥٧٨,٠٧٥ | موجودات ضريبية ومخصصات أخرى | |
| ٨٦٥,٦٧٨,٣٦٣ | ١٨٦,٧٦٠ | ٣,١٦٣,٦٣١ | ٦,٧١١,١١١ | (٧٥٧,٣٥٦) | ١٢٠,٥١٩,٠١٥ | المجموع | |
| . | | | | | | ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة | |
| | | | | | | أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | |
| ٣,٦٧٤,٧١١ | ٣,٧٥١,١٥٠ | ١,٠٠٥,٧٨٠ | ١,٠٠٥,٧٨٠ | (٩,٧٨١,٤٩٠) | ٩,٧٨١,٤٩٠ | المجموع | |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

| ٢٠٢٣ | | ٢٠٢٤ | | |
|-----------|------------|-----------|--------------|------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,٧٤٨,٩٧٦ | ٣٦,٩١٥,١٧٨ | ٣,٦٧٤,٧٦١ | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ | رصيد بداية السنة |
| ٩٢٥,٧٨٥ | ١١,٦٤٩,٨٤٦ | ٧٦,٤٠٤ | ١٣,٦٨٩,٥٠٠ | المضاف |
| - | (١٨٢,٤٢٧) | - | (١٠,١٩٥,٣٨٧) | المستبعد |
| ٣,٦٧٤,٧٦١ | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ | ٣,٧٥١,١٦٥ | ٥١,٨٧٦,٧١٠ | رصيد نهاية السنة |

• تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|--------------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦ | ١٨٥,٦١٢,٣٦٢ | الربح المحاسبي |
| (٥٠,٢٠٤,٤١٦) | (٩٦,٨٢٤,٥١٠) | أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ٤٧,١٨٦,٢٩٧ | ٢٧,٥٤٠,٣٩٥ | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| ١٢٤,٤٦٩,١٠٧ | ١١٦,٣٢٨,٢٤٧ | الربح الضريبي |
| ٪١٦,٣٩ | ٪١٣,٧٣ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ و الشركات المالية تبلغ ٢٨٪ وتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٢) مطلوبات أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٤٦,٢٨٠,٣٠٦ | ٥٥,٥٧٥,٢٠٠ | فوائد برسم الدفع |
| ١٦,٥٤٨,٩٣٥ | ٢٠,٩٣٥,٦٨٢ | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة |
| ٦,٧٣٧,٧٤٢ | ٦,٧٩٣,٠٠٥ | شيكات مصدقة |
| ٤,٢٢٧,٢٧١ | ٣,٨٢٧,٩٠١ | شيكات مسحوبة على البنك |
| ٦٥,٠٠٠ | ٦٥,٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٩,٢٧٤,٨٤٨ | ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ | ذمم عملاء وساطة دائنين |
| - | ٦٢,٠٨٤ | مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤١ و ٤٣) |
| ٤٥٣,٧١٦ | ٩١٢,٦٠٥ | أمانات تعهدات |
| ١٣,٣٠٩,٢٤١ | ٦,٤٠١,٢٦٠ | التزام عقود شركة التأجير التمويلي |
| ٢٠,٩٩٧,٩٤٦ | ٣٤,٠٢٣,٦١٨ | مطلوبات أخرى |
| ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥ | ١٥٠,٦٥١,٢١٨ | المجموع |

(٢٣) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ اصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي ، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم «ا» وفقا لمتطلبات بازل يقوم البنك باحتساب فائدة على هذه السندات وتسجيلها كمصرف مباشر على الأرباح المدورة بالصافي بعد استبعاد اثر الضريبة حيث انها تعتبر سندات (AT1) ان هذه الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، هذا وبلغت الفائدة المحسبة على هذه السندات مبلغ ٣,٢٠٦,٣٨٦ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,١٣٨,٥٤٨ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣. تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وغير خاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلو الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ و٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار، تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار والفرق كعلو اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٨ دينار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

(٢٥) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٥ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠٢٤ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع بما يعادل ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ دينار.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ اذار ٢٠٢٣ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٧٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٤٤,٧١٦,٣١١ .

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٣٢,٤٧٣,٢٨٢ دينار حيث بلغت حصة حقوق غير المسيطرين منها مبلغ ١٢,٣٨٨,٥٥٧ دينار.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

داخل الاردن: تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
العراق: ووفقاً لقانون الشركات العراقي يقطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

| طبيعة التقييد | المبلغ | اسم الاحتياطي |
|-----------------------------------|------------|------------------------------------|
| | دينار | |
| بموجب قانون البنوك وقانون الشركات | ٨١,١٥٧,٦٠٥ | احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
| بموجب قانون البنوك وقانون الشركات | ٦٩,٧١٤,٤٩٩ | احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة العملات الأجنبية للفروقات الناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|-------------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| (١٦,٥٤٠,٨٣٧) | (٤,٣٩٧,٤٢٢) | الرصيد في بداية السنة |
| ١٢,١٤٣,٤١٥ | - | صافي الحركة |
| (٤,٣٩٧,٤٢٢) | (٤,٣٩٧,٤٢٢) | الرصيد في نهاية السنة |

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|--|---|
| دينار | |
| ٤,٣٨٨,٧٢٤ | الرصيد كما في بداية السنة |
| ١٤٢,٠٨٣ | حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين |
| (٣٠,٢٨٥) | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٧) |
| (٨٠٥,٤٤٩) | حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية |
| ٢٥٥,١٥٣ | خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٣٠) |
| ٩٣,٧٨٤ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| (٧٦,٤٠٣) | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٩٦٧,٦٠٧ | الرصيد في نهاية السنة |

| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|--|--|--|
| دينار | | |
| ١,٧٨٠,٢٤٩ | | الرصيد كما في بداية السنة |
| ٧٢٦,٤٠٩ | | أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين |
| (٢٨,١٦٠) | | أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٧) |
| ٢,٦٣٤,٤٧٩ | | أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية |
| ٤٣٠,٩٩١ | | خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧ , ٣٠) |
| (١٨٢,٤٢٨) | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| (٩٤١,٨٠١) | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| (٣١,٠١٥) | | فروقات ترجمة عملات أجنبية |
| ٤,٣٨٨,٧٢٤ | | الرصيد في نهاية السنة |

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

| حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح | نسبة الملكية لغير المسيطرين | طبيعة النشاط | البلد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------|-----------------------|
| دينار | | | | |
| ١٢,٣٨٨,٥٥٧ | ٪ ٣٨,١٥ | عمل مصرفي | العراق | المصرف الأهلي العراقي |

| حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح | نسبة الملكية لغير المسيطرين | طبيعة النشاط | البلد | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------|-----------------------|
| دينار | | | | |
| - | ٪ ٣٨,١٥ | عمل مصرفي | العراق | المصرف الأهلي العراقي |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| المصرف الأهلي العراقي | المصرف الأهلي العراقي | |
| دينار | دينار | |
| ١,١١٥,٦٥٦,١٢٦ | ١,١٥٠,٧٢٤,٦٨٧ | نقد وارصدة وايداعات |
| ٢,٥٤٧,٠٤٩ | ٢,٦٥٩,١٧٦ | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٧٠٨,٩٧١,٨٤٣ | ٩٦٤,٠٨١,٢٥٤ | تسهيلات ائتمانية بالصافي |
| ١٩٧,٠٧٧,٨٦٣ | ٤٩٨,٣٠٢,٢٠٦ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٣٣,٧٢٨,٩٤٠ | ١٦٠,٤٧١,٠٨١ | موجودات اخرى |
| ٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١ | ٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤ | إجمالي الموجودات |
| | | |
| ١,٧٦٣,١١٨,٢٢٤ | ٢,٢٤٨,٣٩٦,٧٨٣ | ودائع البنوك والعملاء والتأمينات |
| ٦٣,٤٨٥,٤٦٩ | ٨٧,٤٠٧,٣٤٦ | اموال مقترضة |
| ٦٤,٢٦٦,٤١٦ | ٧٤,٦٢٤,٢٩٨ | مخصصات ومطلوبات اخرى |
| ١,٨٩٠,٨٧٠,١٠٩ | ٢,٤١٠,٤٢٨,٤٢٧ | إجمالي المطلوبات |
| ٢٦٧,١١١,٧١٢ | ٣٦٥,٨٠٩,٩٧٧ | حقوق الملكية |
| ٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١ | ٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤ | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | |
| ٧٠,٩٢٨,٩٦٦ | ١٠٧,٩٦١,١٧٥ | حصة حقوق غير المسيطرين * |

- تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٦,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.
- عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع البنك تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناتجة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .
- تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

ب. قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| المصرف الأهلي العراقي | المصرف الأهلي العراقي | |
| دينار | دينار | |
| ١٧٩,٦٩١,٧٧٩ | ٢٤٧,٤٩٩,٥٩٥ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٦,٢٠٣,٨١٨ | ٤,٩٧١,٢٣٣ | إيرادات أخرى |
| ١٨٥,٨٩٥,٥٩٧ | ٢٥٢,٤٧٠,٨٢٨ | إجمالي الدخل |
| ٥٠,٥٠٣,٦٣٤ | ٧٠,٩٣٩,٤٩٠ | نفقات عمومية وإدارية |
| ٢٧,٨٢٧,١٦١ | ٢٧,٥٥٢,٦٩٢ | مخصصات |
| ٧٨,٣٣٠,٧٩٥ | ٩٨,٤٩٢,١٨٢ | إجمالي المصروفات |
| ١٠٧,٥٦٤,٨٠٢ | ١٥٣,٩٧٨,٦٤٦ | صافي الربح قبل الضريبة |
| ٢٠,٨٣٤,٩٤٠ | ٢٢,٤٩١,٢٥٧ | ضريبة الدخل |
| ٨٦,٧٢٩,٨٦٢ | ١٣١,٤٨٧,٣٨٩ | صافي الربح بعد الضريبة |
| ٥١٧,٦٢١ | ٣٤,٦٨٠ | الدخل الشامل الآخر |
| ٨٧,٢٤٧,٤٨٣ | ١٣١,٥٢٢,٠٦٩ | مجموع الدخل الشامل |
| | | |
| ٣٤,٧٣٩,٧٢٥ | ٥٢,١٨٩,٢٦١ | حصة حقوق غير المسيطرين |

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------------------|-----------------------|------------------|
| المصرف الأهلي العراقي | المصرف الأهلي العراقي | التدفقات النقدية |
| دينار | دينار | |
| ٥٤١,٢٠٥,٤٧٧ | ٣٣٩,٢٤٢,٠٣٤ | التشغيلية |
| (١١٦,٤٩٨,٢٨٣) | (٣١٤,٤٩٧,٥٢٣) | الاستثمارية |
| (٢١,٤٩٩,٣٠٣) | (٩,٧٢٨,٣٨٢) | التمويلية |
| ٤٠٣,٢٠٧,٨٩١ | ١٥,٠١٦,١٢٩ | صافي الزيادة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٠) أرباح مدورة

| ٢٠٢٤ | |
|--------------|---|
| دينار | |
| ١٨٥,٠٥٤,٨٣٠ | رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة |
| ١٠٧,٩٤٦,٩٠٢ | حصة المجموعة من ربح السنة |
| (٢٥٥,١٥٣) | خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٢٨) |
| (٣,٢٠٦,٣٨٦) | فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣) |
| (٢٣١,٣١٥) | المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة |
| (٨,٨٠٤,٤٠٢) | المحول الى الاحتياطات |
| (٣٩,٤٥٥,٥٦٨) | أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥) |
| ٢٤١,٠٤٨,٩٠٨ | الرصيد في نهاية السنة |

| ٢٠٢٣ | |
|--------------|---|
| دينار | |
| ١٦٦,٩٢٣,٤٦٧ | رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة |
| ٧١,٨٥٢,٥٩٥ | ربح السنة |
| (٤٣٠,٩٩١) | خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧, ٢٨) |
| (٣,١٣٨,٥٤٨) | فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣) |
| (٧٩,٨٩٦) | المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة |
| (٥,٣٥٥,٤٨٦) | المحول الى الاحتياطات |
| (٤٤,٧١٦,٣١١) | أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥) |
| ١٨٥,٠٥٤,٨٣٠ | الرصيد في نهاية السنة |

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣١) الفوائد الدائنة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| | | للأفراد (التجزئة) : |
| ٢,٩٥١,٦٠٧ | ١,٧٦٩,٩٢٧ | حسابات جارية مدينة |
| ٨٤,٥٨٢,٣٧٦ | ٩٧,٠٢٦,٨٣٦ | قروض وكمبيالات |
| ٤,٨٣٣,٣١٩ | ٦,٧٩٩,٥٠٦ | بطاقات الائتمان |
| ٢٢,٠٤٢,٨٩٤ | ٢١,٠٥٤,١١٣ | القروض العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ٢١,٥١٠,١١٣ | ٢٠,٠٥٨,٢٢٦ | حسابات جارية مدينة |
| ١١٢,٤٦٣,٢٧١ | ١١٢,٤١٥,٠١٩ | قروض وكمبيالات |
| | | المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
| ٤,٧٥٣,١٠٢ | ٤,٠٠٠,٨٧٣ | حسابات جارية مدينة |
| ٢٣,٥٠٠,٥٩٦ | ٢٠,٥٢٩,٦٥١ | قروض وكمبيالات |
| ٢٤,٠٣٧,٧٩٨ | ٢٧,٤٩٣,٢٩٤ | الحكومة والقطاع العام |
| ١٤,٩٣٧,٢٢٠ | ١٣,٥٣٢,٣٤١ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٤,٨٩٥,٠٠١ | ٥,٧٤٩,٣٤٦ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٩٦٣,٤١٦ | ٤٤٣,٠٢٧ | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين |
| ١٢,٩٤٤,٤٢٥ | ١٢,٨٦٧,٠٥٩ | موجودات مالية مرهونة |
| ٩٣,٠٣٣,٣٣٩ | ١٣٠,٩٨٤,٠٣٧ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧ | ٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٢) الفوائد المدينة

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨,٤٠٠,٨٥٧ | ٥,٠١٨,٠١٧ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | ودائع عملاء: |
| ٩,٣٧١,٤٧٢ | ١٤,١٩٧,٧٨٣ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,٧٢٣,٩٢١ | ٤,١٨٨,٩٧٩ | ودائع توفير |
| ١٨٩,٧٩٨,١٢٨ | ٢٠٤,٤٦٤,٩١٧ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٩٦٦,٨٧١ | ٦٤٣,٩٤٤ | شهادات إيداع |
| ١,٣٧,٨٢٥ | ١,٠٥٧,٣٩٣ | فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة |
| ١٠,٠٦٤,٣٩٦ | ١٢,٧٤٥,٢٦٠ | تأمينات نقدية |
| ٢٢,٥٨٧,٥٢٤ | ١٨,٥٨٥,٥٠١ | أموال مقرضة |
| ٤,٢٢١,٤٨٠ | ٣,٧٧٣,٩٢٢ | رسوم ضمان الودائع |
| ٢٤٩,١٧٢,٤٧٤ | ٢٦٤,٦٧٥,٧١٦ | المجموع |

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|--------------|--------------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | عمولات دائنة: |
| ١٦,٣٣٥,٩٨٥ | ١٦,٤٧٢,٤٣٧ | عمولات تسهيلات مباشرة |
| ٢٥,٩٣٩,٣٢١ | ٢٧,٦٣٥,٥٤٣ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ٨٩,٣٨٤,٣٨٣ | ١٠٥,١٨٥,٠٦٠ | عمولات تحويلات |
| ٣٤,٤٣١,٣٧٩ | ٥٠,٣٢٧,٤٤٩ | عمولات أخرى |
| (٢٣,٩١٣,٢١٨) | (٢٧,٦٦٩,٤٧٦) | يتزل : عمولات مدينة |
| ١٤٢,١٧٧,٨٥٠ | ١٧١,٩٥١,٠١٣ | صافي إيرادات العمولات |

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|------------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٩,٧٧٤,٠٠٠ | ٨,١٠٥,٤٠٠ | نتيجة عن التقييم |
| ٦٧٠,٩٦٦ | ٤,٦٨٧,٨٩٥ | نتيجة عن التداول / التعامل |
| ١٠,٤٤٤,٩٦٦ | ١٢,٧٩٣,٢٩٥ | المجموع |

(٣٥) إيرادات اخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٧,٠٢٣,٠٢٤ | ٩١٨,٢٤٠ | مبالغ محصلة من ديون معدومة |
| ٥,٧٥٦,٦٦١ | ٤,٦٧٣,٧٣٧ | ايرادات وعمولات الوساطة وإدارة الحسابات |
| ٨٨٢,٧٠١ | ٢٤٣,٢٠٤ | مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة * |
| ٥٧٨,٥٧٨ | ٨٥٦,٢٣٨ | اخرى |
| ١٤,٢٤٠,٩٦٤ | ٦,٦٩١,٤١٩ | المجموع |

بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وعليه تم تحصيل مبلغ ٢٤٣,٢٠٤ دينار خلال العام ٢٠٢٤ مقابل ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال عام ٢٠٢٣ .

(٣٦) نفقات الموظفين

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٤٦,٣٩٣,٩٣٢ | ٥٨,٣٥٦,٥٤٩ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٤,١٨٥,٦١٤ | ٤,٥١٩,٦٢١ | مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| ٢,٤٦٦,١٥٠ | ٢,٧٠٣,٣٨٧ | نفقات طبية |
| ٧١٦,٨٤٥ | ٨٢٦,٠٧١ | تدريب الموظفين |
| ٤٩,١٦٧ | ٨٢,٨٣٢ | مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي |
| ٢٤١,٦٩٤ | ٢٠١,٧٣٩ | إجازات مدفوعة |
| ٢١٧,٦١١ | ١٧٠,٥٧٥ | أخرى |
| ٥٤,٢٧١,٠١٣ | ٦٦,٨٦٠,٧٧٤ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٣٧) مصاريف أخرى

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|------------|------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣,٩٠٧,٥١١ | ٤,٢٥٦,٧٤٦ | إيجارات وخدمات المباني |
| ١٠,٧١١,١٦٥ | ٩,٧٥٦,٦١٣ | اعلانات |
| ٩,٣٠٢,٣٤٥ | ١٢,١٥٣,٣٣٨ | لوازم ومصاريف كمبيوتر |
| ٩,٧٩٥,٧٦٥ | ٧,٨٨٥,٥٥٠ | اتعاب استشارية ومهنية |
| ١,٧٣٧,٠٦٤ | ٢,٢٦٥,٦٤٣ | انترنت |
| ٣٦٧,٧٠٦ | ٢٣٣,٣٣٣ | اشتراكات |
| ١,٥٩١,٤٨٧ | ١,٥٥٧,٨٧٢ | بدل حضور وعضوية مجلس الادارة |
| ٣,٣١٦,٣٤٦ | ٣,٧٨٧,١٧٩ | صيانة |
| ١,٢٥٤,١٩٣ | ٩٤٨,١٥٠ | بريد، هاتف، وسويفت |
| ١,٦٤٨,٨٣٢ | ١,٤٣١,٢٢٢ | سفر وتنقلات |
| ٢,١٧١,٤٩٦ | ١,٠٠٤,٧٣٩ | تبرعات |
| ٢,٤١٠,٤٠٨ | ٢,٧٢٥,٢٢٤ | رسوم ورخص |
| ١,٤٥٤,٩٤٨ | ١,٥٤١,٧٥٦ | خدمات الأمن والحماية |
| ١٣٣,١٦٥ | ١,١٤٨,٦٤٠ | خسائر تشغيلية |
| ١,٥٣٠,١٢٩ | ١,١٤٢,٦٣٠ | تأمين |
| ١,٠٢٦,٧٠٠ | ١,٠٤٨,٣٩٧ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٩٤٧,٩٥٢ | ٨٧٢,٥٤٧ | خدمات نقل النقد |
| ٥٤٠,٢٧٠ | ٤١٤,٢٠١ | رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ |
| ٣٥٣,٤٩٢ | ٥٩٦,٨١٥ | مصاريف ضيافة |
| ٣,١٥١,٧٧٥ | ٢,٨٢٨,٤٥٧ | أخرى |
| ٥٧,٣٥٢,٧٤٩ | ٥٧,٥٩٩,٠٥٢ | المجموع |

(٣٨) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٧١,٨٥٢,٥٩٥ | ١٠٧,٩٤٦,٩٠٢ | ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار) |
| ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ | ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم) |
| فلس / دينار | فلس / دينار | |
| ٠,٢٧٣ | ٠,٤١٠ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك |

ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يقم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة:

يوضح الجدول ادناه المقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة، لا يتضمن هذا الجدول القيمة العادلة للأصول غير المالية:

| ٢٠٢٣ | | المستوى | ٢٠٢٤ | | |
|----------------|-----------------|-------------|----------------|-----------------|--|
| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| ١,٨٦٨,٤٠٢,٦٦٥ | ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨ | أول و ثاني | ٢,١١٠,٧١٩,١٧٢ | ٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧ | ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١ | ثاني و ثالث | ٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦ | ٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| ٢١٦,٢٣٧,٣٥٥ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ثاني | ٢٢٠,٥١٤,٨٩٣ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | موجودات مالية مرهونة |

(٤٠) النقد وما في حكمه

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١,٠٥١,٨٦٣,١٦٧ | ١,٣٥٢,٠٠٨,٣١٢ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١٦٥,٣٨٥,٤٩٤ | ٢٢١,٧٧٧,٢٧٨ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (١٤٦,١٣٢,١٢٦) | (١٥٢,٩٠١,٧٥٥) | ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (١٩,٢٧٤,٨٤٨) | (٢٢,٠٥٤,٨٦٣) | ذمم عملاء وساطة دائنين |
| (١٤,٩٩٩,٥٨٢) | (٦,٨٣٠,٥٢٧) | أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦) |
| ١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥ | ١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٤١) مشتقات مالية

| آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق | | | قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢) | قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢) | ٢٠٢٤ |
|--|-------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| من ١٢ شهر | خلال ٣ شهور | مجموع القيمة الاسمية | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٢٢,٧٥٨,٠٩١ | ٢٢,٧٥٨,٠٩١ | (٣,٩٢٧) | - | عقود بيع عملات |
| ٦٢,٨٠٩,٢٤٣ | ٤١,٧٥١,٧٦٨ | ١٠٤,٥٦١,٠١١ | (١,٠١١,٦٣٦) | - | عقود شراء عملات |
| - | ٢٨,٧٢٩,٦٧٨ | ٢٨,٧٢٩,٦٧٨ | - | ٩٥٣,٤٧٩ | عقود مقايضة العملات |

| آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق | | | قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢) | قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢) | ٢٠٢٣ |
|--|-------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| من ١٢ شهر | خلال ٣ شهور | مجموع القيمة الاسمية | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ٦,٠١٩,٦٩٠ | ٦,٠١٩,٦٩٠ | - | ٣,٦٠٦ | عقود بيع عملات |
| ٤,٨٩٤,٧٦٠ | ٢٠,٨٨٩,٥٤٦ | ٢٥,٧٨٤,٣٠٦ | - | ٢٨١,٧٨٥ | عقود شراء عملات |
| ٦١٠,٩٧٠ | ١٤,٨٨٦,٨٥١ | ١٥,٤٩٧,٨٢١ | - | ٦٦,٢٤٧ | عقود مقايضة العملات |

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

| تكلفة الإستثمار | | نسبة الملكية | | إسم الشركة |
|-----------------|------------|--------------|---------|--|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | | | |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية |
| ٨٦,٧٣٩,٨٥٥ | ٨٦,٧٣٩,٨٥٥ | % ٦١,٨٥ | % ٦١,٨٥ | المصرف الأهلي العراقي |
| ١٧٧,٢٥٠ | ١٧٧,٢٥٠ | % ١٠٠ | % ١٠٠ | كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة |
| ٨,٠٠٩,٤٨١ | ٨,٠٣٧,٤٨١ | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة المال الأردني للتأجير التمويلي |

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة :

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٦,٥٨٦,٩٣٨ | ٥,٩٢٨,٦٨٨ | منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة |
| ٢,٥١٨,٠٦٣ | ٢,١٠٩,٥٧٥ | منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) لأعضاء مجلس إدارة المجموعة |
| ٩,١٠٥,٠٠١ | ٨,٠٣٨,٢٦٢ | المجموع |

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية بإستثناء الموجودات المالية كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٩.

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. |

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

| المجموع | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠٢٤ |
|------------|----------------|---------------|--|
| | | | دينار |
| دينار | دينار | دينار | موجودات مالية |
| ٧٧,٩١٧,٥٧٥ | ٦٨,٩٩٦,٣٥٣ | ٨,٩٢١,٢٢٢ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | | مطلوبات مالية |
| ٦٢,٠٨٤ | ٦٢,٠٨٤ | - | مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٢) |

| المجموع | المستوى الثاني | المستوى الأول | ٢٠٢٣ |
|------------|----------------|---------------|--|
| | | | دينار |
| دينار | دينار | دينار | موجودات مالية |
| ٧٨,٥٩٥,١٦١ | ٦٤,٠٧٧,١٦٣ | ١٤,٥١٧,٩٩٨ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣٥١,٦٣٨ | ٣٥١,٦٣٨ | - | مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣) |

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ك لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة.
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS٩.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

خلال عام ٢٠٢٤، ركّز البنك على مجموعة من المحاور الرئيسية في مجال إدارة المخاطر، ومن أبرزها:

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محافظة من المحافظات الائتمانية في البنك
٣. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٤. الالتزام بالحفاظ على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT ٢٠١٩ والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
٥. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر.
٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
٩. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات
١٠. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.
١٢. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.
١٣. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.
١٤. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمن استمرارية الأعمال؛ كفحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة وفحص المولدات إضافة إلى فحص التوافرية العالية (High Availability) لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
١٥. ضمان تنفيذ تدريبات الإخلاء الوهمي لمعظم مباني وفروع البنك.
١٦. إجراء تحليل فجوات في نطاق إدارة مخاطر الاحتيال بالمقارنة مع الدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي الأردني.
١٧. استحداث مفهوم مؤشرات الاحتيال الرئيسية (KIFs) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.
١٨. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.
١٩. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

أما خلال عام ٢٠٢٥ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسة الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. تطوير وتحديث استراتيجيات التعرف المبكر على المخاطر الائتمانية
٥. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.
٦. متابعة تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٧. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).
٨. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.
٩. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.
١٠. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواءً على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعاقل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.
١١. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر.
١٢. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال.
١٣. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات.
١٤. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة و مهمة.
١٥. تعزيز لأنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء.
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني.
١٧. الحصول على شهادة PCI DSS وفقاً للاصدار الرابع للبنك.
١٨. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
١٩. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(١-٤٤) ادارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم ارسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء/السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت، إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركاته التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣) ، (٢٠١٧) ، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام البنك في :

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

| | |
|---------------------------------|--|
| Corporate Rating Model | Project Finance Model |
| SMEs Model | Financial Institutions Scorecard Model |
| High Net Worth Individual Model | Country Scorecard Model |

ترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات المخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

- التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :
- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم .

فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص (Decision Smart).

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:
التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

| المرحلة | درجة التصنيف الداخلي | التعريف |
|---------|----------------------|---|
| ١ | ١ | تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها. |
| | ٢ | |
| | ٣ | |
| | ٤ | |
| ٢ | ٥ | تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة. |
| | ٦ | المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به. |
| ٣ | ٧ | تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة. |
| | ٨ | وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة. |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

| المرحلة | درجة التصنيف الداخلي | التعريف |
|---------|----------------------|--|
| ١ | ١ | تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان. |
| | ٢ | تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية. |
| | ٣ | تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة. |
| | ٤ | يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة. |
| ٢ | ٥ | يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة. |
| | ٦ | يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية |
| | ٧ | يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية. |
| | ٨ | تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة. |
| | ٩ | المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال ضئيل جدا لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد. |
| | ١٠ | المنشآت الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد. |
| ٣ | | |

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

| المرحلة | درجة التصنيف الداخلي | التعريف |
|-----------------------------|----------------------|---|
| I | A | تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان. |
| | B | تعتبر القطاعات المصنفة بـ B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة |
| | C | تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة. |
| | D | تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة. |
| | E | يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا |
| ٢, ٣ وحسب عدد أيام المستحقة | F | التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل جدا للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد. |

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من «ثلاث مراحل» لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في «المرحلة الأولى» ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثانية» ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى «المرحلة الثالثة» إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يرى البنك أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتيالي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥-تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض قيمتها الائتمانية

يحدد البنك أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ويتم احتساب الفائدة على اجمالي الرصيد المتعثر من المرحلة ٣ مع تعليق الفائدة و عدم احتسابها كإيراد ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدره للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

| تصنيف المخاطر | متدنية المخاطر | متوسطة المخاطر | متدنية الى متوسطة المخاطر | متوسطة الى عالية المخاطر | عالية المخاطر |
|---------------|----------------|----------------|---------------------------|--------------------------|---------------|
| 1 | 0.02% | 0.03% | 0.03% | 0.04% | 0.06% |
| +2 | 0.03% | 0.05% | 0.04% | 0.06% | 0.08% |
| 2 | 0.05% | 0.07% | 0.06% | 0.08% | 0.12% |
| -2 | 0.07% | 0.10% | 0.08% | 0.12% | 0.17% |
| +3 | 0.09% | 0.14% | 0.11% | 0.17% | 0.25% |
| 3 | 0.13% | 0.20% | 0.16% | 0.24% | 0.36% |
| -3 | 0.19% | 0.28% | 0.23% | 0.34% | 0.51% |
| +4 | 0.28% | 0.41% | 0.33% | 0.49% | 0.73% |
| 4 | 0.39% | 0.58% | 0.48% | 0.71% | 1.04% |
| -4 | 0.57% | 0.83% | 0.69% | 1.01% | 1.49% |
| +5 | 0.81% | 1.19% | 0.98% | 1.45% | 2.12% |
| 5 | 1.16% | 1.70% | 1.41% | 2.06% | 3.02% |
| -5 | 1.70% | 2.43% | 2.00% | 2.93% | 4.28% |
| +6 | 2.37% | 3.45% | 2.80% | 4.16% | 6.03% |
| 6 | 3.35% | 4.87% | 4.04% | 5.87% | 8.43% |
| -6 | 4.73% | 6.74% | 5.70% | 8.20% | 11.66% |
| 7 | 6.76% | 9.93% | 8.19% | 11.37% | 15.92% |
| 8 | 9.28% | 13.13% | 11.06% | 15.53% | 21.37% |
| 9 | 12.80% | 17.82% | 15.14% | 20.87% | 28.03% |
| 10 | 17.39% | 23.73% | 20.38% | 27.44% | 35.84% |

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

| تصنيف المخاطر | PD Upside | PD Base case | PD down side | WA (adjusted) PD |
|---------------|-----------|--------------|--------------|------------------|
| A | 0.19% | 0.20% | 0.22% | 0.21% |
| B | 0.50% | 0.54% | 0.59% | 0.56% |
| C | 1.31% | 1.42% | 1.56% | 1.47% |
| D | 3.43% | 3.71% | 4.06% | 3.85% |
| E | 8.74% | 9.33% | 10.22% | 12.11% |
| F | 19.97% | 21.57% | 23.73% | 23.59% |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موضح ادناه اية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الآخر

| متوسطة المخاطر | تصنيف المخاطر |
|----------------|---------------|
| ٠,٠٣% | AAA |
| ٠,٠٥% | +AA |
| ٠,٠٧% | AA |
| ٠,١٠% | -AA |
| ٠,١٤% | +A |
| ٠,٢٠% | A |
| ٠,٢٨% | -A |
| ٠,٤١% | +BBB |
| ٠,٥٨% | BBB |
| ٠,٨٣% | -BBB |
| ١,١٩% | +BB |
| ١,٧٠% | BB |
| ٢,٤٣% | -BB |
| ٣,٤٥% | +B |
| ٤,٨٧% | B |
| ٦,٨٤% | -B |
| ٩,٥٣% | CCC |
| ١٣,١٣% | CC |
| ١٧,٨٢% | C |
| ٢٣,٧٣% | D |

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

تم استخدام التقديرات التالية لنسبة الاقتطاع من الضمان قبل احتساب التدفقات النقدية المخصومة لأهم الضمانات في البنك :

| نسبة الاقتطاع من الضمانة | الضمانة |
|--------------------------|---|
| ٪٠ | التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة |
| ٪٢٥,٠٠ | رهن أسهم وسندات مالية |
| ٪٣٠ | رهن عقارات وأراضي |
| ٪٥٢ | رهن سيارات |
| ٪٦١ | رهن آلات |

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الحوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، أما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب «عوامل تحويل الائتمان» الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر، وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٦٠ يوماً

للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول «الحالة الأساسية» للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside). يقوم البنك باستخدام ثلاث سيناريوهات بنسب مختلفة وهي %0 Upside , %60 Base , %40 Downside

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- الناتج المحلي الإجمالي
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدلات البطالة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٩٦٤,١٧٠) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٩٦٤,١٧٠ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

سكنون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

مجلس الإدارة :

١. الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
٢. الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
٣. الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
٤. ضمان قيام البنك بإدارة مخاطرة الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١. التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
٢. الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
٣. الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
٤. التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

١. الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
٢. التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

لجنة معيار IFRS ٩ :

١. مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

لجنة تصنيف المراحل (Staging) :

١. مراجعة والموافقة على تصنيف مراحل التعرضات الائتمانية
٢. إجراء التعديلات المبررة على تصنيف المراحل

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إدارة المخاطر:

١. إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
٢. إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
٣. المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم.

الإدارة المالية :

١. إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
٢. تصنيف و قياس الأصول المالية
٣. عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

١. تصنيف ومراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
٢. تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

إدارة التدقيق الداخلي :

١. مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة والتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
٢. التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
٣. التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

(٤٤-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة (بالصافي المصروف (المسترد)):

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٤١,١٣٤ | ١,٣٩٤ | ٣٦ | ١٣٩,٧٠٤ | أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦) |
| ١,٥١٩ | - | - | ١,٥١٩ | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧) |
| ٤٣,٢٠٢,٣٨٨ | ٦١,١٩٨,٨٥٤ | (١,٠٤١,٣٤٨) | (١٦,٩٥٥,١١٨) | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨) |
| ١٧٠,٣٤٥ | - | - | ١٧٠,٣٤٥ | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩) |
| ٣٠٤,٧٣٣ | ٩,١٧٤ | ٢٨٦,٨٠٥ | ٨,٧٥٤ | موجودات أخرى (إيضاح ١٣) |
| (١٥٩,٦٠٠) | (٤٢١,٩٢٠) | ١٩٧,٤٩٩ | ٦٤,٨٢١ | كفالات مالية (إيضاح ٤٩) |
| ٢٢٨,٤١٣ | (١٥٦) | ١٠,١٠٠ | ٢١٨,٤٦٩ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (إيضاح ٤٩) |
| ٦٥١,٤٩٣ | ٠ | ٤,٤٩٨ | ٦٤٦,٩٩٥ | اعتمادات مستندية (إيضاح ٤٩) |
| (٢٩٩,١٢٣) | - | ٧,٠٠٤ | (٣٠٦,١٢٧) | قبولات صادرة (إيضاح ٤٩) |
| ٤٤,٢٤١,٣٠٢ | ٦٠,٧٨٧,٣٤٦ | (٥٣٥,٤٠٦) | (١٦,١٠,٦٣٨) | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (٧,٩٣٨) | - | (٧,٩٣٨) | - | أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦) |
| (١٠٣) | - | - | (١٠٣) | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧) |
| ٧٢,٣٧٩,١٢٦ | ٥٠,٩٣٥,٧٣٤ | ٢٢,٠٢٢,٣٠٦ | (٥٧٨,٩١٤) | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨) |
| ١٢,٦٣٢ | - | - | ١٢,٦٣٢ | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح ٩) |
| (١٣٧,٢٨٠) | - | - | (١٣٧,٢٨٠) | موجودات أخرى (إيضاح ١٣) |
| ٥١٠,٤٠١ | (٨,١٣٩) | ٤١,٤٤٢ | ٤٧٧,٠٩٨ | كفالات مالية (إيضاح ٤٩) |
| (٥٥١,٤٤٥) | ١٤,٦٠٨ | (١٦٦,٧٠٠) | (٣٩٩,٣٥٣) | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (إيضاح ٤٩) |
| ١,١٧٢,٧١٢ | - | ١,١٤٣,٦٥٤ | ٢٩,٠٥٨ | اعتمادات مستندية (إيضاح ٤٩) |
| ٨٨,٧٨٠ | - | (١٧٩,٠٥٢) | ٢٦٧,٨٣٢ | قبولات صادرة (إيضاح ٤٩) |
| ٧٣,٤٦٦,٨٨٥ | ٥٠,٩٤٢,٢٠٣ | ٢٢,٨٥٣,٧١٢ | (٣٢٩,٣٠٠) | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢٠٤٤-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| ٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢ | ١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٦٥,٧٦٦,٢٢٧ | ٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧ | ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| ٩٣٧,٩٢٩,٥٣٨ | ١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩ | الأفراد |
| ٢٧٤,٦٣٤,٦١٦ | ٢٣٩,١٤٣,٨٠٧ | القروض العقارية |
| | | الشركات |
| ١,٥٤٢,٢٨٨,٥٠١ | ١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣ | الشركات الكبرى |
| ٣٣١,٩٨٠,٠١٥ | ٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨ | المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| ٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧ | ٤١١,٥١٧,٦١٩ | الحكومة والقطاع العام |
| | | |
| | | سندات وأسناد وأذونات: |
| ١٠,٩٣٥,٨٠٢ | ٧,١٢٦,١٩٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥ | ٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦ | ٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨ | الموجودات المالية المرهونة |
| ٢٠,٦٣٠,٣٨٠ | ٢٨,١١٠,٦٧٢ | الموجودات الأخرى |
| ٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩ | ٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩ | إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي |
| | | |
| | | بنود خارج قائمة المركز المالي: |
| ٤٠٠,٩٠٣,٧١٩ | ٤٤٦,٧١٥,٧١٤ | كفالات |
| ٢٤٢,٧٧٩,٠١٨ | ٤٦٥,٥١٢,٨٧٥ | اعتمادات صادرة |
| ٤١,٥٠٣,٦٨٠ | ٣٣,٩٧٥,٧٣٤ | اعتمادات وارده معززة |
| ١٨٤,٨٦٢,١٧٧ | ١٦١,٥٠٢,٧٥٣ | قبولات صادرة |
| ٥٨٦,٦٦٥,٢٢٧ | ٥٩٤,٨٦٠,٢١٤ | سقوف تسهيلات غير مستغلة |
| ٤٣,٤٧٣,١٠٢ | ١٤٢,٢٦٦,١٨٠ | عقود شراء آجلة |
| ١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣ | ١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠ | إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢ | ٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩ | إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي |

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٤٤-٣) اقصاحات ادارة المخاطر

(١) توزيع التعرضات الائتمانية

| تعرضات عامة | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | احتمال قيمة التعرض | الخصائر الائتمانية المتوقعة (ECI) | مستوى احتمالية الخسارة (PD) | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | التعرض عند التعرض (EAD) بالمليون دينار | متوسط الخسارة عند التعرض (LGD) % |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|----------------------------------|
| تعرضات عامة | | | | | | | | |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | | متدنية المخاطر | ٨٧.٣٥٦,٦٨٥ | - | %٠ | - | ٨٧.٣٥٧ | ٥٣% |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | | مقبولة المخاطر | ٧٨٣.٨٤٨,١٢٨ | - | %٠ | - | ٧٨٣.٨٤٨ | ٥٣% |
| | | متدنية المخاطر | ٢٢١,٤٥١,٢٦٦ | ٣٣٩,٧٠٤ | %٠,١٥ | - | ٢٢١,٤٥١ | ٥٣% |
| | | مقبولة المخاطر | ٣٢٦,٠١٢ | ٧.٣٧٩ | %٤٨,٠ | - | ٣٢٦ | ٥٣% |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة : | | | | | | | | |
| شركات كبرى | | متدنية المخاطر | ٣٠٥,٤٨٧,٩٦٧ | ٣.٨١٥,٦٣٢ | %٠,١٤ | Unrated | ٣٠٥,٤٨٨ | %٠,٣٣ |
| | | مقبولة المخاطر | ١.٠٧١,٤٨٢,٥٣٥ | ٥٥٧,٢٣٢,٩٦٧ | %٧,١٧ | Unrated | ١.٠٧١,٤٨٣ | %٠,٣٣ |
| منشآت صغيرة ومتوسطة | | متدنية المخاطر | ٨٣,١٧٠,٧٣٩ | ٢٢١,٥٠٢ | %٠,١٨ | Unrated | ٨٣,١٧١ | %١٨,٦٧ |
| الأفراد | | مقبولة المخاطر | ٩٣٥,٤٩٥ | ٦,١٩١,٠٠٢ | %٤٧,٣ | Unrated | ١٩٩,٥٠٠ | %٣٩,١١ |
| الفروض العقارية | | متدنية المخاطر | ٧.٦١٨,١٧٦ | ٣.٧٣٣,١٨٢ | %٠,٣٥ | Unrated | ٧.٦١٨ | %٣٣,١٩ |
| | | مقبولة المخاطر | ٣٧.٠٦٠,١٢١ | ٤.٣١٧,٩٣٧ | %١,٧٣ | Unrated | ٣٧.٠٦٠ | %١,٩٤ |
| | | متدنية المخاطر | ٥٦,٥٨٠,٣٧١ | ٣٥٥,٦٦٦ | %٠,٠٠ | Unrated | ٥٦,٥٨٠ | %٠,٠١ |
| حكومة وقطاع عام | | مقبولة المخاطر | ١٧٢.٧٥٥,٠١٦ | ٨٨٨,٩٠٤ | %١,٧٣ | Unrated | ١٧٢.٧٥٥ | %١,٧٣ |
| | | متدنية المخاطر | ٧.٥٠٧,٠٠٧ | - | %٠ | Unrated | ٤.٧٨٠ | ٥٣% |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| متوسط الخسارة عند النعثر (LGD) % | التعرض عند النعثر (EAD) بالعمليون دينار | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | مستوى احتمالية الخسارة (PD) | الخصائر الائتمانية المجموعة (ECL) | اجمالي قيمة التعرض | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|----------------------------------|---|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--|
| %30 | ١,07١,٣٣7 | BB- / B+ / A | %٠,٠٠ | - | ١,07١,٣٣7,٠٣٣ | متدنية المخاطر | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة |
| %30 | ٥٤٩,٩٩٧ | BB- / B+ / A | %٠,١٠ | ٢١٧,٩٨٢ | ٥٤٩,٩٩7,00٧ | مقبولة المخاطر | |
| %30 | ٣,7٠٨ | BB | %٠,٠٠ | - | ٣,7٠٧,٧٢٣ | متدنية المخاطر | أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| %30 | ٣,٤١١ | -AA/BBB | %٠,١٠ | ١,0١٩ | ٣,٤١١,١٧٥ | مقبولة المخاطر | |
| %٣0,0٣0 | ١٣١,١١0 | Unrated | %٠,٤٣ | ١٠٩,7٧٢ | ١٣١,١١0,٠٤٣ | متدنية المخاطر | كفالات مالية |
| %٢7,٠١ | ٣٢٠,٢٣7 | Unrated | %٠,٥0 | ٤٥٤٣,٧٨٤ | ٣٢٠,٢٣0,707 | مقبولة المخاطر | |
| %30,٠٠ | ١١0,٧0١ | Unrated | %٠,١٣ | ١٤٩,0٧١ | ١١0,٧0١,٢٧٨ | متدنية المخاطر | سجوف تسهيلات ائتمانية غير مستقلة |
| %30,٠٠ | ٤٧٩,٧٣٩ | Unrated | %٠,١٣ | 0٠١,١٣٢ | ٤٧٩,٧٣٩,١٧١ | مقبولة المخاطر | اعتمادات مستندية |
| %٠,3٠0 | ١٩٠,٨70 | Unrated | %٠,٧٠ | ٢٣7,00٤ | ١٩٠,٨7٤,7٩٨ | متدنية المخاطر | |
| %١3,١١ | ٣١٢,٣٤٣ | Unrated | %3,٠٣ | ٣٤٨٢,٢٨0 | ٣١٢,٣٤٢,٧0٠ | مقبولة المخاطر | قبولات صادرة |
| %١٣,٣3% | ١٠١,٨٨١ | Unrated | %٠,٠٩ | ١٧٨,3٤0 | ١٠١,٨٨٠,٧٢٤ | متدنية المخاطر | |
| %٩,0٣0 | 7٠,٧0٧ | Unrated | %١,3٢ | ٩07,٨٧٣ | 7٠,٧0٧,٣0٧ | مقبولة المخاطر | القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة |
| %30,٠٠ | - | Unrated | %٠,٠٠ | - | - | متدنية المخاطر | |
| %00,١3% | ٢٨١,٠٨ | Unrated | %٠,٧0 | ٣0١,٨٢٩ | ٢٨١,٠٨,٢00 | مقبولة المخاطر | تعرضات غير عاملة |
| %03,33% | ٨,٣١٧ | Unrated | %١,٠٠ | ٣,٠٤3,٠٤٧ | ٨,٣١7,0٥٣ | دون المستوى | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة : شركات كبرى |
| %٨,٧0% | ٢٧,٨٠7 | Unrated | %١,٠٠ | ١0,٩٧١,7٤٤ | ٢٧,٨٠7,١٣٧ | مشكوك في تحصيلها | |
| %١,7٠% | ١٢٣,٤0٣ | Unrated | %١,٠٠ | ٧٠,077,٩٣٣ | ١٢٣,٤0٢,٩٩7 | هالكة | |

| متوسط الخسارة عند التغير (LCG) % | التعرض عدد التغير (EAD) بالمليون دينار | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | مستوى الحماية (PD) | الخسائر المتوقعة (ECI) | اجمالي قيمة التعرض | فئة التصنيف حسب تعميمات (٢٠٠٩/٤٧) | درجة التصنيف الداخلي لدى البنك |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-----------------------------------|---|
| %٣,٣١ | ٢,٥٠١ | Unrated | %١٠٠ | ٣٢٧,٨٦٩ | ٢,٥٠١,٤٥٧ | دون المستوى | مستأثرة صغيرة ومتوسطة |
| %١,٥٦ | ٨,٧٠٧ | Unrated | %١٠٠ | ٢,٨٧٥,٧٩٦ | ٨,٧٠٦,٦٠٣ | مشكوك في تحصيلها | |
| %٨,١٣ | ٥٢,٩٢٠ | Unrated | %١٠٠ | ٣,٠٨١,٨٧٥ | ٥٢,٩١٩,٩٠٦ | هالكة | الأفراد |
| %٥٧,٩٣ | ٨,٤٩٠ | Unrated | %١٠٠ | ٣,٧٠٢,٧٠٧ | ٨,٤٩٠,٣٥٣ | دون المستوى | |
| %٧٧,٦٨ | ١٦٣,٧١ | Unrated | %١٠٠ | ١٢,٨٦٥,٣٧٧ | ١٦٣,٧١,٢٩٥ | مشكوك في تحصيلها | |
| %٥٠,٦ | ٦,٤٢١ | Unrated | %١٠٠ | ٤٧٤,٨٢١ | ٦,٤٢١,٤٦١ | هالكة | القروض العقارية |
| %٢٥,١٦ | ٨٦٨ | Unrated | %١٠٠ | ٨٠,٩٦٥ | ٨٦٧,٩٦٨ | دون المستوى | |
| %٢٥,٠٥ | ٥,٧١٤ | Unrated | %١٠٠ | ١,١١٠,٣٠٨ | ٥,٧١٤,٤٢١ | مشكوك في تحصيلها | |
| %٧,٣٣ | ١٨,٣٠٩ | Unrated | %١٠٠ | ١١,٨٣١,٧٨١ | ١٨,٣٠٩,١٢٢ | هالكة | أدوات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة |
| %١١,٣١ | ٦,٦٦٠ | Unrated | %١٠٠ | ٢,٠٧٢,١٢٠ | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | هالكة | |
| %٣,٤٥ | ٢٨ | Unrated | %١٠٠ | ٩,٥٧٩ | ٢٨,٠٠٠ | هالكة | كفالات مالية |
| %٤٣,٠٠ | ٣ | Unrated | %١٠٠ | ٤١,٣ | ٣,١١٧ | دون المستوى | سقوط التسويات التفاضلية المباشر الغير مستقلة |
| %٤,٠٥ | ٢٦ | Unrated | %١٠٠ | ١,٠٦٣ | ٢٦,٤٧٩ | مشكوك في تحصيلها | |
| %٥,٣٦ | ٦ | Unrated | %١٠٠ | ٢,٦٢٨ | ٥,٨٧٦ | هالكة | |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | | | دينار |
| ٨٥٧,٨٩٥,٧٧٠ | ٥,٧٩٩,٨٥٤ | ١,٤٧٢,٦٢٨ | ٨٥٠,٦٢٣,٢٨٨ | مالي |
| ٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣ | ١٩,٥٢٦,٥٨٢ | ١٠٣,٥٨٣,٠١٣ | ٣٣٤,٥١٧,٢٠٨ | صناعي |
| ٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦ | ٣٠,٤٢٠,١٤٧ | ٧٩,٦٦٧,٢٤٦ | ٣٦٢,٩٩٧,٠٦٣ | تجارة |
| ٥٠٠,١٦٢,٤٥٧ | ٣٥,٠٥٤,١٦٠ | ٥٩,٢٥١,٤٨٥ | ٤٠٥,٨٥٦,٨١٢ | عقارات |
| ٤٥,٦٤٨,٠١١ | ٣,٤٢٦,٦٧٥ | ٣,٦٠٧,٨٤٤ | ٣٨,٦١٣,٤٩٢ | زراعة |
| ٩٦,٩٧٣,٤٩٣ | ٥,٧٥٣,٨٩٣ | ١٥,١٢٣,٦٣٧ | ٧٦,٠٩٥,٩٦٣ | أسهم |
| ١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤ | ١٨,٤٦٨,٧٣٨ | ٥٥,٠١٨,٨٣٩ | ١,٠٥٠,٢٦٦,٤٩٧ | أفراد |
| ٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢ | - | - | ٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢ | حكومة وقطاع عام |
| ٣١٥,٦٩٤,٨٣٣ | ٦,١٣٩,٩٦١ | ٤١,٢٧٥,٥٧٨ | ٢٦٨,٢٧٩,٢٩٤ | أخرى |
| ٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩ | ١٢٤,٥٩٠,٠١٠ | ٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠ | ٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩ | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٢٠٢٣ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | | | دينار |
| ١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥ | ٥,٢١٤,٤٨١ | ٧١٦,١٨٥ | ١,٢٢٢,٥٩٥,٦٨٩ | مالي |
| ٥١٦,٣٦٩,٠٢١ | ١١,٧٩١,٣٩٨ | ٧٨,٤٩١,٠٨٨ | ٤٢٦,٠٨٦,٥٣٥ | صناعي |
| ٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥ | ٢٢,٧٢١,١١٧ | ٧٨,٠٤٣,٤٦٦ | ٣٧٩,٢٦٢,١٠٢ | تجارة |
| ٥٦٢,٣٨٥,٣١٧ | ٣٢,٣٥٦,٥٠٠ | ٥٦,٧٣٩,٩٠٤ | ٤٧٣,٢٨٨,٩١٣ | عقارات |
| ٤٣,٢١٩,٣٩٥ | ١٠,٣٥٧,٨٣٨ | ٢,٥٢٦,٧٣٣ | ٣٠,٣٣٤,٨٢٤ | زراعة |
| ١٢٢,٠٤٦,٢٠٤ | ٢,٥٨٥,٠٥٦ | ٢٤,٥٦٨,٢٥١ | ٩٤,٨٩٢,٨٩٧ | أسهم |
| ٩٤٦,٧١٣,٦٢٢ | ٢١,٤٨٦,٠٨٥ | ٥٥,١١٤,٥٦٨ | ٨٧٠,١١٢,٩٦٩ | أفراد |
| ٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢ | - | - | ٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢ | حكومة وقطاع عام |
| ٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨ | ٨,٤٢٧,١٥٥ | ٣٥,٧٣٥,٦٤٠ | ٣٢٤,٢٨٩,٧٣٣ | أخرى |
| ٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩ | ١١٤,٩٣٩,٦٣٠ | ٣٣١,٩٣٥,٨٣٥ | ٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤ | المجموع |

٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
 أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

| ٢٠٢٤ | داخل المملكة | | دول الشرق الأوسط الأخرى | | أوروبا | | آسيا | | أفريقيا | | أمريكا | | دول أخرى | | إجمالي | |
|--|--------------|-------------|-------------------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------|-------------|-------------|----------|-------|--------|---------------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| أرصدة لدى بنوك مركزية | ٨٧٨,١٥٢,٣٣٢ | ٥٩٠,٦٥٢,٣٣٢ | ٧٨٣,٧٤٧,٨١٢ | ٧٨٣,٧٤٧,٨١٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| أرصدة وبياعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٨٥٧ | ١٠٠,٤٥٧ | ٧٥٢,٣٣٢,٦٦٣ | ٧٥٢,٣٣٢,٦٦٣ | ٨٧٠,٤٧٧,٩٧٠ | ١,٠٢٤,٧٧٧,٩٧٠ | ١,٠٢٤,٧٧٧,٩٧٠ | ١,٠٢٤,٧٧٧,٩٧٠ | ٨٥٧ | ٨٥٧ | ٦٠٥,٣٣٢,٦٦٣ | ٦٠٥,٣٣٢,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة | ٦٥٩ | ٦٥٩ | ١,٠٦٦,٤٩٨,٩٧٧ | ١,٠٦٦,٤٩٨,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ٦٥٩ | ٦٥٩ | ١,٨٦,٥٧٣ | ١,٨٦,٥٧٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| سندات وأسناد وأذونات متضمنة في: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر | ٢٣ | ٤٠٠,٢٦٣ | ٨٦,٨٩٧ | ٨٦,٨٩٧ | ٦٠,٥٠٣ | ٦٠,٥٠٣ | - | - | ١٨٦,٥٧٣ | ١٨٦,٥٧٣ | ٨٦,٨٩٧ | ٨٦,٨٩٧ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة | ١٢٥ | ١٢٥ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| مشتقات أدوات مالية | | | | | | | | | | | | | | | | |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين) | ٧٨ | ٧٨ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| الموجودات المالية الأخرى | ٤٠ | ٤٠ | ١,٧١١,٣٣٢ | ١,٧١١,٣٣٢ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| الإجمالي / للسنة الحالية | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ٧,٩٧٧,٩٧٧ | ٧,٩٧٧,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٨٦,٥٧٣ | ١,٨٦,٥٧٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| الكفالات المالية | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ١,٧١١,٣٣٢ | ١,٧١١,٣٣٢ | ٧٧٧,٩٧٧ | ٧٧٧,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| البيعتات المستندة | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ١,٧١١,٣٣٢ | ١,٧١١,٣٣٢ | ٧٧٧,٩٧٧ | ٧٧٧,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| البيات الأخرى | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ١,٧١١,٣٣٢ | ١,٧١١,٣٣٢ | ٧٧٧,٩٧٧ | ٧٧٧,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |
| المجموع الكلي | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ١,٧١١,٣٣٢ | ١,٧١١,٣٣٢ | ٧٧٧,٩٧٧ | ٧٧٧,٩٧٧ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ١,٣٤١,٦٦٣ | ٣٣٣ | ٣٣٣ | ٣١٦,٦٦٣ | ٣١٦,٦٦٣ | - | - | - | ١,٣٧٢,٤٠٤,٦٦٤ |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| إجمالي | دول أخرى | أمريكا | أفريقيا | آسيا | أوروبا | دول الشرق الأوسط | داخل المملكة | ٢٠٢٣ |
|-------------|----------|------------|------------|-------------|-------------|------------------|--------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٧٣,٧٨٧,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨ | ٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤ | أرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٧٧,٧٦٦,٦٦٣ | - | ٨٣,٣٣٧,٧٧٧ | ١٢,٣١٧,٠٠٠ | ١٥٠,٣٩٩,٦٧٧ | ٦٨٣,٣٧٤,١٤٩ | ٢١,٨٠٦,٠٠٠ | ٢٧,٣٣٩,٩٦٧ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣,٥٦٣,٩٣٧ | - | - | - | - | - | ٧١٠,٢٨٥,١٩٥ | ٢٧٥٤,٧٠٩,٧٤٢ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة |
| - | - | - | - | - | - | - | - | سندات وأسناد وأذونات متضمنة في: |
| ١,٠٩٣,٥٤٦ | - | ١٦٣,٩٣٧ | ٤٨١,٧١٣ | ٨٢١,٧٩٧ | ٩٤٠,٨٨٨ | ٣,٤٦٦,٣٩٧ | ٣,٩١٤,٦١٦ | ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ١,٩٦٦,٥٧٥ | - | - | - | - | - | ٥٣٥,٩٣٩ | ١,٧٠٣,٦٥٠ | ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة |
| ١,٧٦١,٧٠٠ | - | - | - | - | - | - | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦ | الموجودات المالية المرهونة (أذونات الدين) |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٢٦٦,٣٢٦ | ٧٣٨,٠٠٠ | الموجودات المالية الأخرى |
| ٦,١٧٦,٣٧٩ | - | ٧,٧٠٥,٥٥٣ | ٣٠,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٤,١١٧,٥١١ | ٦٩,٦٧٩,٧٧٧ | ١,٦٦٦,٣٧٥ | ٥,٠١٤,٩٠٠ | الاجمالي / للسنة الحالية |
| - | - | - | - | - | - | - | - | الكفالات المالية |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٧,٧٧٦,٦٦٧ | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٦٦٦,٣٧٥ | ٥٠,١٣٤,٧٥٨ | البعثات المستندية |
| ٧٦٦,٦٦٦,٦٦٦ | - | - | - | - | - | ١,٦٦٦,٣٧٥ | ١,٠٦٦,٣٧٥ | الائتمانات الأخرى |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | ٧,٦٦٦,٦٦٦ | ١,٠٦٦,٣٧٥ | المجموع الكلي |

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم 9

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------------|
| | | | | دينار |
| ٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤ | ١١١,١٦٤,٨٥١ | ٣٣١,٨٥٦,١٣٠ | ٤,٤٦٤,٠٥٣,٣٦٣ | داخل المملكة |
| ٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨ | ١٣,٤٢٥,١٥٩ | ٢٧,١٤٤,١٤٠ | ٢,٣٧٠,٧٧٨,٦٣٩ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ١٠٤,٧٣٤,٨٧٣ | - | - | ١٠٤,٧٣٤,٨٧٣ | أوروبا |
| ٦,٥٤١,٩٢١ | - | - | ٦,٥٤١,٩٢١ | آسيا |
| ٦٩٦,٦٦٤ | - | - | ٦٩٦,٦٦٤ | إفريقيا |
| ٤٣,٤٣٤,١٦٩ | - | - | ٤٣,٤٣٤,١٦٩ | أمريكا |
| ٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩ | ١٢٤,٥٩٠,٠١٠ | ٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠ | ٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩ | المجموع |
| | | | | |
| | | | | ٢٠٢٣ |
| | | | | |
| ٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣ | ٩٤,٨٧٥,٥٨٥ | ٢٩٢,٩٩٩,٠٨٥ | ٤,٦٢٣,٦١٥,٤٠٣ | داخل المملكة |
| ١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧ | ٢٠,٠٦٤,٠٤٥ | ٣٨,٩٣٦,٧٥٠ | ١,٦٠٤,٢٧٤,٩٧٢ | دول الشرق الأوسط الأخرى |
| ٦٩,٢٨٩,٠٣٧ | - | - | ٦٩,٢٨٩,٠٣٧ | أوروبا |
| ١٥,٨٦١,٢٦٤ | - | - | ١٥,٨٦١,٢٦٤ | آسيا |
| ٥٠٥,٠٣٠ | - | - | ٥٠٥,٠٣٠ | إفريقيا |
| ٣٤,٥٥٢,٨٢٨ | - | - | ٣٤,٥٥٢,٨٢٨ | أمريكا |
| ٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩ | ١١٤,٩٣٩,٦٣٠ | ٣٣١,٩٣٥,٨٣٥ | ٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤ | المجموع |

٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (إجمالي التعرضات الائتمانية) :

| البيان | القيمة العادلة للضمانات | البيان | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|-------------|---------------|-------------|----------------------|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | | المواد المعنوية | تأمينات تقفية | أسهم محاولة | كفالت بنكية مقبولة | عقارية | سيارات وآليات | اخرى | اجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات | البيان | | |
| إمضعة لدى بنوك مركزية | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ |
| أرحة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١٦٥٣,٧٥١,٧٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١٦٥٣,٧٥١,٧٧٠ | ١٦٥٣,٧٥١,٧٧٠ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة منها : | | | | | | | | | | | | | |
| - للأفراد | ٩٩,٠٠٠,٠٧٠ | ٥,٧٦١,٢١٢ | ٧٤١,٢٣١,٠٠٠ | ٥٨,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩٣,٩٠٠ | ٩٩,٠٠٠,٠٧٠ | ١١٤,١٧٨,٥٨٤ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ | ٩٩,٠٠٠,٠٧٠ | ١,٢٣١,٢١٢ | ٩٩,٠٠٠,٠٧٠ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ |
| - القروض العقارية | ٣,٣٣٠,٩٧٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٥١,٣١٠,٠٠٠ | - | - | ٣,٣٣٠,٩٧٠ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٣٣٠,٩٧٠ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ | ٣٧٨,٧١١,٧٧٠ |
| - للشركات | ٩٥,٧٧٤,٧٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الشركات الكبرى | ٩٥,٧٧٤,٧٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| - للحكومة و القطاع العام | ٣,٧٨٠,٢٢٧ | - | - | - | - | ٣,٧٨٠,٢٢٧ | - | - | - | - | - | ٣,٧٨٠,٢٢٧ | ٣,٧٨٠,٢٢٧ |
| سندات و أسناد وأذونات: | | | | | | | | | | | | | |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى | ١,٠٩٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٩٥,٠٠٠ |
| ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٩٨٨٣,٧٧٤,٧٠٠ |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين) | ١,٠٩٥,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٩٥,٠٠٠ |
| الموجودات الأخرى | ٢,٠١٧,٧٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٠١٧,٧٧٠ |
| المجموع | ٧,٤٥٩,٩٦٣,١٧٠ | ١٨,٣٠٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ |
| الكفالات المالية | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| الالتزامات الأخرى | ١,٦١٦,٨٧٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ١,٦١٦,٨٧٠ |
| المجموع الكلي | ٧,٥٩٥,٨٣٣,١٧٠ | ١٨,٣٠٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ | ١٧١,٣٥٠,٠٠٠ |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة):

| الخصارة الائتمانية المتوقعة ECL | صافي التعرض بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | | إجمالي قيمة التعرض | الفوائد المعقولة | إجمالي قيمة التعرض | ٢٠٢٤ |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------|------------|--------------|-------------|------------|--------------------|------------------|---------------------------------------|--|
| | | اجمالي قيمة الضمانات | أخرى | سيارات واثبات | عقارية | أسهم متداوله | تأمينية | ديتار | | | | |
| ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | ديتار | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧٠,٣٤٣ | ٧٠,٣٤٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | ٧٠,٣٤٣ | ٧٠,٣٤٣ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها: |
| ٦٥,٦٧٣,٧٣٦ | ٧٧,٣٣٦,٣٦٠ | ٦,٧٨٣,٣٦٣ | - | ٦٩٠,٠٢٤ | ٤,٥٦٨,٥٧٤ | ١,٠٨٣,٤٥٣ | ٣١٩,٠٤٣ | ٨,٨٥٠,٧٦٦ | ٦٦٧,٥٠٧,١٩٧ | ٩٠,٠٧٤,٣٥٣ | - للأفراد | |
| ١٢,٠٨٦,١٩٠ | ٦١,٥٠٣,٧٨٥ | ٦٣,٥٦٦,٦٧٦ | - | ٨٦,٩٠٠ | ٢٢,٦٥٨,٤٤٨ | - | ١,٣١٢,٢٣١ | ٣,٥٥٨,١٩٧ | ٢٩,٦٥٨,٤٦٤ | ٢٩,٦٥٨,٤٦٤ | - العروض العقارية | |
| | | | | | | | | | | | | - الشركات |
| ٩,٠٦١,١٧٦ | ٥٥٧,٣٣٦,١٢٠ | ٥١٧,٨٧٤,٧٨٤ | - | ١,٣١٧,٦٧٣ | ٦٧,٤٣٤,٣١٢ | ٣٤٧,٨١٥ | ١٥٩,٩٠٨,٣٥٥ | ٣٩,١٣٠,٤٤٣ | ١٧٨,٧٩١,٦٨٠ | ١٧٨,٧٩١,٦٨٠ | الشركات الكبرى | |
| ٣,٨٠٠,٥٩٧ | ٥٥٠,٤٤٧,٠٧٧ | ٢٥,٣٣٤,٨٣٦ | ١٤٩,٠٠٠ | ٨٠,٠٠٠ | ٢١,٨٩٧,٦٧٨ | - | ٣,٦٧٠,٧٨٦ | ٩,٥٥٥,٠٣٢ | ٨٠,٤٨١,٩١٣ | ٨٠,٤٨١,٩١٣ | المؤسسات الصغيرة و المتوسطة | |
| | | | | | | | | | | | | سندات و أسناد وأذونات: |
| ٢,٠٧٦,١٠١ | ٩٠٠,٠٠٠ | ٥٠٧,٦٠٠,٠٠٠ | - | - | ٥,٧٦٠,٠٠٠ | - | - | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ضمن الموجودات المالية بالكامل المضافة | |
| ٢,٠٨١,١٠١ | ٥٦٦,٧٨٧,٧٠٠ | ١١,٧٣٧,٣٦١ | ١٤٩,٠٠٠ | ٢,١٧٠,٠٦٦ | ٩٥,٦٢٧,٧٤٦ | ١,٣١٦,٧٨٦ | ٢,٠٩٦,٠٦٠ | ٧,٢٩٦,٠٣٧ | ٣,٨٥٠,٧٣٦,٧٥٣ | ٣,٨٥٠,٧٣٦,٧٥٣ | المجموع | |
| | | | | | | | | | | | | الكفالات المالية |
| ١,٦٣١,٤٥٣ | ١,٠٥٣,٥٠٠ | ١,٠٠٠ | - | - | ١,١١٥,٠٠٠ | - | ٦٧٤,٤٨٩ | - | ١,٠٣٥,٥٠٠ | ١,٠٣٥,٥٠٠ | الاعتمادات المستندية | |
| ١٦,٧٠٠ | ٣٥,٤٩٢ | - | - | - | - | - | - | - | ٣٥,٤٩٢ | ٣٥,٤٩٢ | التزامات الأخرى | |
| ١,٠٩٦,٩٠٦ | ٧٨,٩٨٧,٨٧٠ | ١٢,٦٤٦,٧٤٦ | ١,٠٩٦,٠٠٠ | ٥٨٧,٠٦٦ | ٦٧,٤٣٤,٣١٦ | ١,٣١٦,٧٨٦ | ٧,٤٣٤,٣١٦ | ٧,٣٠٦,١٩٧ | ٤٠٠,٣٣٦,٣٤٢ | ٤٠٠,٣٣٦,٣٤٢ | المجموع الكلي | |

٥٠) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

| الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL | صافي التعرض بعد الضمانات | القيمة العادلة للضمانات | | | | | | إجمالي قيمة التعرض | ٢٠٢٣ |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------|---------------|-------------|--------------|---------------|--------------------|---|
| | | إجمالي قيمة الضمانات | أخرى | سيارات وائيات | عقارية | أسهم متداوله | تأمينات نقدية | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 78,939 | 78,939 | - | - | - | - | - | - | 78,939 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 369,330 | 377,056 | 111,305 | 76,903 | 16,000 | 19,767 | 91,919 | 96,719 | 861,069 | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها : |
| 1,333,333 | 1,088,188 | 233,780,100 | - | - | 233,191,333 | - | 108,877 | 3,330,791 | - الفروض العقارية |
| 000 | 71,730,100 | 71,730,100 | 1,999,000 | 1,303,000 | 30,010,337 | 211,888 | 78,678 | 3,331,363 | - الشركات الكبرى |
| 38,371,011 | 57,660,070 | 77,803,303 | 3,729,377 | 1,910,000 | 3,088,996 | - | 718,918 | 1,030,000 | المؤسسات الصغيرة و المتوسطة |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | سندات و أسناد وأذونات: |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | ضمن الموجودات المالية بالكامل المضافة |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | المجموع |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الكفالات المالية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | الالتزامات الأخرى |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | المجموع الكلي |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

| نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | ٢٠٢٤ |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|--|
| | | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي قيمة التعرض | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي قيمة التعرض | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٪٩٦ | ١٩٠,٧٦٩ | ١,٣٩٤ | - | ١٨٩,٣٧٥ | ١٩٨,٩٤٣ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٪٢٩ | ١٤٨,٧٤٥,٧٢٩ | ٤١,٩٤١,٣٦٦ | ١٥٥,٣٨٠,١٤٦ | ١٠٦,٨٠٤,٣٦٣ | ٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| | | | | | | سندات وأسناد وأذونات: |
| ٪٠ | - | - | ٤,٥٨٧,٨٨٠ | - | - | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| ٪٢٩ | ١٤٨,٩٣٦,٤٩٨ | ٤١,٩٤٢,٧٦٠ | ١٥٩,٩٦٨,٠٢٦ | ١٠٦,٩٩٣,٧٣٨ | ٣٦٠,٩٩٦,٤٥١ | المجموع |
| ٪٥٧ | ١٤,٢٣٢,٨٧٢ | ٧,٠٩٠,٩٧٣ | ١٢,١٨٧,٣١٢ | ٧,١٤١,٨٩٩ | ١٢,٨٥٦,٨٩٨ | الكفالات المالية |
| ٪٧- | (١٠٢,٩١٤) | (١٠٨,٩٥٣) | (١٠٨,٩٥٣) | ٦,٠٣٩ | ١,٦١٣,٧٣٢ | الاعتمادات المستندية |
| ٪٣٦ | ٢,٢٥٥,٤٤٩ | ٢,٨٩٩ | ١٨,٦٩٢ | ٢,٢٥٢,٥٥٠ | ٦,٢٠٨,٨٥٨ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٪٥٠ | ١٦,٣٨٥,٤٠٧ | ٦,٩٨٤,٩١٩ | ١٢,٠٩٧,٠٥١ | ٩,٤٠٠,٤٨٨ | ٢٠,٦٧٩,٤٨٨ | المجموع الكلي |

| نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | المرحلة الثالثة | | المرحلة الثانية | | ٢٠٢٣ |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------|--|
| | | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي قيمة التعرض | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | صافي قيمة التعرض | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٪٠ | - | - | - | - | - | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٪٢٩ | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥ | ٤٦,٢٥٨,٧١٢ | ١٤٩,٢٣٦,٥٨٣ | ٨٨,٥٢٩,٢٤٣ | ٣١٩,٤٠٤,٢٢٣ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| | | | | | | سندات وأسناد وأذونات: |
| ٪٠ | - | - | ٤,٥٨٧,٨٨٠ | - | - | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| ٪٢٨ | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥ | ٤٦,٢٥٨,٧١٢ | ١٥٣,٨٢٤,٤٦٣ | ٨٨,٥٢٩,٢٤٣ | ٣١٩,٤٠٤,٢٢٣ | المجموع |
| ٪٢٤ | ٤,٠٥٨,٢٢٩ | ٥٠٠,٢٥٠ | ٦,٠١٧,١٧١ | ٣,٥٥٧,٩٧٩ | ١٠,٧٢٩,٦٠٦ | الكفالات المالية |
| ٪٨ | ٤٧,٤١٦ | - | - | ٤٧,٤١٦ | ٥٦٩,٤٧٩ | الاعتمادات المستندية |
| ٪١٠٦ | ٤٤,٥٢٣ | - | - | ٤٤,٥٢٣ | ٤١,٨٦٧ | قبولات صادرة |
| ٪٦٢ | ٣,٠١٧,٦٠٢ | - | ٩,٥٦٩ | ٣,٠١٧,٦٠٢ | ٤,٨٥٤,٣٧٠ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٪٣٢ | ٧,١٦٧,٧٧٠ | ٥٠٠,٢٥٠ | ٦,٠٢٦,٧٤٠ | ٦,٦٦٧,٥٢٠ | ١٦,١٩٥,٣٢٢ | المجموع الكلي |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٧- الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٩/٢٠٠٩) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

| البيد | حسب تعليمات التصنيف رقم (٩/٢٠٠٩) | | | | | | حسب المعيار الدولي للتقارير المالية | | | | | |
|---------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------------------|-------------|
| | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | مؤاد معلقة | الخسارة الائتمانية المتوقعة | اجمالي | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | مؤاد معلقة | الخسارة الائتمانية المتوقعة | اجمالي |
| ديون عاملة | ٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠ | - | - | ٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠ | ٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩ | ٣,٤٦٤,٣٧٠ | ٩٧,٠٦٦,٧٩٤ | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | - | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | ٤,١٢٣,٥٥٠ |
| ديون تحت المراقبة | ٣٣,٢٧٧,٥٩١ | - | - | ٣٣,٢٧٧,٥٩١ | ٦,٩٤٦,٩٩٩ | - | - | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ٥٥٦,٦٧٥ | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ١,٥٩٠,٧٨٠ |
| ديون غير عاملة ملها | ٣,٣٣٣,٨٨٠,٢٥٧ | ٥٤,٧٨٨,٧٧٠ | ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ | ٣,٦١٢,٧٥٨,٥١٤ | ٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩ | ٣,٤٦٤,٣٧٠ | ٩٧,٠٦٦,٧٩٤ | - | - | - | ٣,٤٦٤,٣٧٠ | ٤,١٢٣,٥٥٠ |
| ديون المستوي | ٢,٠١٧,٦٣٦ | ٢٤٦,٩٨٧ | ١٩,٩٣٥,٠١٧ | ٢,٢٢٤,٥٨٠ | ٦,٩٤٤,٨١٣ | - | - | - | - | - | ٦,٩٤٤,٨١٣ | ٦,٩٤٤,٨١٣ |
| مشكوك في تحصيلها | ٥٨,٥٩٨,٤٥٦ | ١,٩١٨,٢٠٩ | ٥٦٦,٨٠٤,٤٤٧ | ٥٧٦,٣٣٠,٠١٢ | ٣,٢,٩٥٥,٥٨٧ | - | - | - | - | - | ٣,٢,٩٥٥,٥٨٧ | ٣,٢,٩٥٥,٥٨٧ |
| حالة | ٢٥٥,١٣,٤٨٥ | ٥٢,٦٩٢,٢٣٣ | ٢٠٢,٤٧٤,٦٦٢ | ٤٥٨,٣١٨,٤٧٨ | ١٦,٩١٢,٩٣٥ | ٣,٤٦٤,٣٧٠ | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | - | - | - | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | ٤,١٢٣,٥٥٠ |
| المجموع | ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ | ٥٤,٧٨٨,٧٧٠ | ٣,٧٠٠,٨١٤,٤٧٨ | ٣,٧٠٠,٨١٤,٤٧٨ | ٣,٧٠٠,٨١٤,٤٧٨ | ٣,٤٦٤,٣٧٠ | ٣,٠٥٩,٨٦٠ | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ٥٥٦,٦٧٥ | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ٤٢,٦٦٦,٩٩٦ | ٤,١٢٣,٥٥٠ |

٨) الديون المجمولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٩,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٢٦,٣٥٠,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يمثل رصيد الديون المجمولة الديون التي تم جدوتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تحديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١٧,١٧١,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٦٨,١٠٤,٣٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

| ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------|----------------------|--|-------------------------------|------------------------|
| الاجمالي | موجودات مالية مرهونة | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | درجة التصنيف |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٦,١٩٤,٥٠٠ | - | - | ٥٦,١٩٤,٥٠٠ | غير مصنف |
| ٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | ٤,٤٤١,٣٦٦ | ٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠ | حكومية وبكفالة الحكومة |
| ٨٣٤,٤٥٥ | - | ٨٣٤,٤٥٥ | - | (AA) S&P |
| ١٣٥,٨٩٥ | - | ١٣٥,٨٩٥ | - | (AA-) S&P |
| ٣٤٨,٣٤٩ | - | ٣٤٨,٣٤٩ | - | (S&P) A٣ |
| ٢٧٧,٩١١ | - | ٢٧٧,٩١١ | - | (A) S&P |
| ٥٣٠,٩٧٦ | - | ٥٣٠,٩٧٦ | - | (BBB+) S&P |
| ١٣٥,٠٠٥ | - | ١٣٥,٠٠٥ | - | (BBB) S&P |
| ١,٩٨٥,٢٠٠ | - | - | ١,٩٨٥,٢٠٠ | (B+) S&P |
| ٣١٤,٩٤١ | - | ٣١٤,٩٤١ | - | (BBB-) S&P |
| ٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢ | ٢٢٦,٠٥٤,١٦٤ | ٧,٠١٨,٨٩٨ | ٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠ | الاجمالي |

| ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------|----------------------|--|-------------------------------|------------------------|
| الاجمالي | موجودات مالية مرهونة | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | موجودات مالية بالكلفة المطفأة | درجة التصنيف |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧١,٩٦٥,٣٠٠ | - | - | ٧١,٩٦٥,٣٠٠ | غير مصنف |
| ٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٢ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ٥,٨١٨,٦٠٤ | ١,٨١٩,١٨٧,٨١٥ | حكومية وبكفالة الحكومة |
| ١٢٦,٧١٢ | - | ١٢٦,٧١٢ | - | (AA) S&P |
| ١,١٤٤,٧٥٨ | - | ١,١٤٤,٧٥٨ | - | (AA-) S&P |
| ٣٤٢,٢٥٦ | - | ٣٤٢,٢٥٦ | - | (S&P) A٣ |
| ٤٧٢,٤١٦ | - | ٤٧٢,٤١٦ | - | (A+) S&P |
| ١,١٩٧,٦٣٦ | - | ١,١٩٧,٦٣٦ | - | (A) S&P |
| ٤٦٣,٢١٣ | - | ٤٦٣,٢١٣ | - | (A-) S&P |
| ٦٣٩,٠٨٩ | - | ٦٣٩,٠٨٩ | - | (BBB+) S&P |
| ١٣٠,٧١٠ | - | ١٣٠,٧١٠ | - | (S&P) Baa٣ |
| ١٥٩,٩٢٦ | - | ١٥٩,٩٢٦ | - | (BBB) S&P |
| ١,٩٨٥,٢٠٠ | - | - | ١,٩٨٥,٢٠٠ | (B+) S&P |
| ٣٠٦,٦٦١ | - | ٣٠٦,٦٦١ | - | (BBB-) S&P |
| ٢,١٣١,٥٤٨,٢٣٩ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ١٠,٨٠١,٩٨١ | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ | الاجمالي |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢-٤٤) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - د. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - هـ. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - و. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات: تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| ٢٠٢٤ | | | |
|---------------------|--|------------------------|---------------|
| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر) | الزيادة في سعر الفائدة | العملة |
| دينار | دينار | % | |
| - | (٢,٩٠٦,٢٢٣) | ١ | دولار امريكي |
| - | (٧٩,١٨٠) | ١ | يورو |
| - | (٧,٠٧٢) | ١ | جنيه استرليني |
| - | ١٤٤,٢١٣ | ١ | ين ياباني |
| - | ٥٧٣,٧٧٠ | ١ | عملات اخرى |

| ٢٠٢٣ | | | |
|---------------------|--|------------------------|---------------|
| حساسية حقوق الملكية | حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر) | الزيادة في سعر الفائدة | العملة |
| دينار | دينار | % | |
| - | (١,٩١١,٧٩٥) | ١ | دولار امريكي |
| - | ٢٣,١٥٣ | ١ | يورو |
| - | ٨٤,٨٩٠ | ١ | جنيه استرليني |
| - | ٦٦,٦٨٨ | ١ | ين ياباني |
| - | ١٦,٢٦٢ | ١ | عملات اخرى |

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

| المجموع | عناصر بدون فائدة | أكثر من 3 سنوات | من سنة الى 3 سنوات | من 7 أشهر الى سنة | من 3 شهور الى 7 شهور | من شهر حتى 3 شهور | أقل من شهر واحد | 3 كانون الأول 2024 | |
|---------------|------------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-----------------|--------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | الموجودات - |
| 1,705,203,813 | 1,191,104,813 | - | - | - | - | - | 3,310,000 | | تدف واحدة لدى البنوك المركزية |
| 221,071,190 | 221,071,190 | - | - | - | - | - | - | | ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 3,429,178,050 | 3,057,770,233 | 1,341,127,729 | 7,893,107,8 | 22,014,710 | 202,211,730 | 294,973,333 | 38,820,473 | | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفئة |
| 77,917,050 | 70,898,777 | 4,948,111 | 794,124 | 314,941 | 70,700 | 304,373 | - | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل النثر |
| 2,110,702,478 | 4,057,778 | 789,108,701 | 72,317,238 | 334,420,707 | 230,279,720 | 37,418,919 | - | | موجودات مالية بالكلفة المطفئة |
| 227,042,124 | - | 111,877,970 | 70,181,837 | 24,994,423 | - | 33 | - | | موجودات مالية مرهونة |
| 1,081,299,000 | 1,081,299,000 | - | - | - | - | - | - | | ممتلكات ومعدات - بالصفى |
| 77,711,120 | 77,711,120 | - | - | - | - | - | - | | موجودات غير ملموسة - بالصفى |
| 01,877,710 | 01,877,710 | - | - | - | - | - | - | | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 18,091,982 | 12,822,780 | 1,978,137 | 2,880,244 | 743,000 | 371,003 | 247,219 | 123,834 | | حق استخدام أصول مستأجرة |
| 279,977,420 | 188,874,431 | 29,048,009 | 14,277,999 | 7,110,210 | 18,277,901 | 14,087,322 | 8,444,948 | | موجودات أخرى |
| 8,137,874,377 | 2,329,708,710 | 2,780,082,057 | 1,422,230,870 | 857,292,997 | 0,022,729,244 | 37,081,310 | 707,392,000 | | مجموع الموجودات المطلوبة - |
| 102,901,700 | 27,442,308 | - | - | - | - | - | 12,440,937 | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 0,879,077,897 | 2,294,474,487 | - | 847,907,772 | 1,089,700,211 | 700,899,279 | 273,404,421 | 1,082,348,222 | | ودائع عملاء |
| 201,017,944 | 27,804,944 | 209,837,444 | 12,288,887 | 43,947,000 | 01,888,118 | 01,207,792 | 27,297,424 | | تأمينات نقدية |
| 499,032,100 | 111,797,013 | 173,058,700 | 11,287,098 | 43,437,122 | 21,071,948 | 30,220,878 | 1,928,804 | | أموال مقترضة |
| 23,777,787 | 23,777,787 | - | - | - | - | - | - | | مخصص ضريبة الدخل |
| 3,701,210 | 3,701,210 | - | - | - | - | - | - | | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 807,987 | 807,987 | - | - | - | - | - | - | | مخصصات متنوعة |
| 1,182,949 | 1,182,949 | - | - | - | - | - | - | | مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبيود خارج قائمة المركز المالي |
| 18,889,880 | 12,923,473 | 1,973,227 | 2,287,880 | 703,100 | 32,2050 | 219,817 | 1,8808 | | التزامات عقود مستأجرة |
| 10,201,218 | 8,227,784 | 3,994,170 | 124,000 | 33,112,233 | 11,092,227 | 9,272,207 | 2,977,128 | | مطلوبات أخرى |
| 10,182,200 | - | - | 10,182,200 | - | - | - | - | | إسناد قرض |
| 7,000,877,003 | 2,057,232,313 | 369,905,100 | 133,121,917 | 1,191,328,337 | 84,430,887 | 504,509,299 | 1,307,121,919 | | مجموع المطلوبات |
| 833,042,333 | (1,073,030,111) | 1,431,227,223 | (1,073,030,111) | (33,000,000) | (33,000,000) | (33,000,000) | (33,000,000) | | فجوة إعادة تسعير الفائدة |
| 7,007,819,336 | 1,084,202,202 | 3,801,132,323 | 2,058,101,806 | 1,158,328,337 | 51,430,887 | 471,509,299 | 1,274,121,919 | | مجموع الموجودات |
| 7,876,661,671 | 2,156,232,313 | 5,232,264,643 | 3,131,230,723 | 2,311,656,674 | 84,463,887 | 504,532,299 | 1,307,154,919 | | مجموع المطلوبات |
| 878,849,767 | (1,072,030,111) | 1,431,132,323 | (1,073,030,111) | (153,028,037) | (153,028,037) | (153,028,037) | (153,028,037) | | فجوة إعادة تسعير الفائدة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢-مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

| المؤشر | التغير في صرف العملة | الأثر على الأرباح والخسائر |
|---------------|----------------------|----------------------------|
| ٢٠٢٤ | % | دينار |
| يورو | ٥ | (٣٢,٦٤٠) |
| جنيه استرليني | ٥ | ١٣٧,٩٥٠ |
| ين ياباني | ٥ | ٨٥ |
| عملات اخرى | ٥ | ٢,٠٣٣,٣٣٠ |

| المؤشر | التغير في صرف العملة | الأثر على الأرباح والخسائر |
|---------------|----------------------|----------------------------|
| ٢٠٢٣ | % | دينار |
| يورو | ٥ | ٣٤٧,١١١ |
| جنيه استرليني | ٥ | (٣٨,٣٤٦) |
| ين ياباني | ٥ | (٣,٤١٦) |
| عملات اخرى | ٥ | (١,٩٩٠) |

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣-مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|-------------------|------------------|----------------------------|------------------------|
| ٢٠٢٤ | % | دينار | دينار |
| سوق عمان | ٥ | - | ٣٤٤,٣٤٥ |
| الأسواق الإقليمية | ٥ | - | ٥١,٦٠٢ |

| المؤشر | التغير في المؤشر | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|-------------------|------------------|----------------------------|------------------------|
| ٢٠٢٣ | % | دينار | دينار |
| سوق عمان | ٥ | - | ٣٢١,١٢٩ |
| الأسواق الإقليمية | ٥ | - | ٤٠,٤١٠ |

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٣-٤٤) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

١. بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
٢. إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار ، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقا لسياسات واجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

• تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

• كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على اكثر من سوق مالي وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

• الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٥٠٣,٣٩٤,٣٢٩ دينار.
أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | لحون استحقاق | أكثر من ٣ سنوات | من سنة الى ٣ سنوات | من ٦ أشهر الى سنة | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من شهر حتى ٣ شهور | حتى شهر واحد | المطلوبات : |
|----------------|---------------|-----------------|--------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------------|---|
| | | | | | | | | |
| ١٥٢,٩٠١,٧٥٥ | ٢٦,٤٤٢,٣٥٧ | - | - | - | - | - | ١٢٦,٤٥٩,٣٩٧ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥٨٧,٩٠٧,٨٧,٨٩٧ | ٢,٦١١,٤٧٩,١٠١ | - | ٨٤٧,٩٠٧,٧٧٧ | ١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١ | ٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩ | ٦٦٣,٤٥٤,٤٤٦ | ٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨ | ودائع عملاء |
| ٦٥١,٧١,٧٩٩ | ٩٩١,٣٠٤,٥٥٥ | ٥٥٨,٩٦٧,٢٠٦ | ١٤٤,٩٤٥,٥٧٦ | ١١٤,٤٦٦,١١٤ | ٥١,٨٧٦,٨٨٥ | ٥٢,١٧٠,٣١٣ | ١٧,٦٣٨,٧٧٢ | تأمينات نقدية |
| ٢٣,٧٦٧,٦٧٦ | ٧,٧٠٧,٧٦٠ | ٥٧٤,٧٨٧,٧٦٠ | ١,٦١٢,٨٧٠ | ٧١٦,٦٩١,٦٣٣ | ٢٢,٤٣٣,٢٩٧ | ٣,٣٦٦,٨٧٧ | ١,٩٦٨,٧٦٠ | أموال مقترضة |
| ٣,٧٥١,٦٥٠ | ٣,٧٥١,٦٥٠ | - | - | - | ٥٠,٨٣٥ | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٨٥٧,٩٠٧ | ٨٥٧,٩٠٧ | - | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١٠,١٨١,٩٩٩ | ١٠,١٨١,٩٩٩ | - | - | - | - | - | - | مخصصات متنوعة مقابل بنود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٨,٨٧٩,٧٠٠ | ١٢,٩٢٣,٧٧٣ | ١,٩٦٦,٧٧٧ | ١,٦٨٦,٧٧٠ | ٦٥١,٥١٠ | ٣٢٦,٥٧٥ | ١١٧,٧٧٧ | ١,٨٥٧,٥٧٥ | مخصصات مقابل النسيئ المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٥٠,٦٥١,٦١٧ | ٩٥,٣٣٦,٧٧٣ | ٣٤,٤٥٤,٤٤٤ | ٢٢,٣٣٦,١٧٦ | ١٥٤,٦١٠,٦١٠ | ١٣,٦٣٠,٥٠٢ | ١١,٠٥٩,٧٧٧ | ٥١,٤٥١,١١٧ | التزامات عقود مستأجرة |
| ١٥١,١٧٢,٦٠٠ | - | - | ١٥١,١٧٢,٦٠٠ | - | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ٧٤٥,٨٠٧,٧٠,٣٣٣ | ٢,٧٥١,٣٤٤,٥٦٨ | ٥٢٥,٧٩٣,٧٩٣ | ١,٥٥٨,٧٧٦,١١٧ | ١,١٩٦,٣٧٧,٧٩٦ | ٨٤٣,٧٦١,٣٧٣ | ٧٥٨,٠٣٦,١٠٦ | ٨٧١,٩٥٤,٣١٤ | إسناد قرض |
| ٨,٣٣٤,٧٣٣,٣٤٣ | ٤٣٧,٠٤٣,١٥٤ | ٩٣٦,٤٣٤,٣٤٣ | ٤,٣٧٤,٣٣٤,٣٣٣ | ٣,٥٩٦,٣٦٧,٣٦٧ | ١,٧٧٦,٧٦٦,٨٧٦ | ٣,٧٤٣,٣٤٣,٣٤٣ | ١,٦٩٨,٧٧٦,٨٧٦ | اجمالي المطلوبات |
| | | | | | | | | اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالبراهي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مفاضلة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالبراهي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

| ٢٠٢٤ | | | | | |
|--------------------|------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------|
| المشتقات للمتاجرة: | لغاية شهر | من شهر ولغاية ٣ اشهر | من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر | من ٦ اشهر لغاية سنة | الإجمالي |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| مشتقات العملات- | | | | | |
| التدفق الخارج | ٢٨,٦٣٦,١١٨ | ٥٠,٧٦٧,١٢٨ | ٥٦,٤٧٨,١٨٧ | ٦,٣٨٤,٧٤٧ | ١٤٢,٢٦٦,١٨٠ |
| التدفق الداخل | ٣٥,٢٣٦,٠٢٧ | ٥٨,٠٠٣,٥١٠ | ٥٦,٤٣١,٢٣٧ | ٦,٣٧٨,٠٠٥ | ١٥٦,٠٤٨,٧٧٩ |

| ٢٠٢٤ | | | | | |
|--------------------|------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------|
| المشتقات للمتاجرة: | لغاية شهر | من شهر ولغاية ٣ اشهر | من ٦ اشهر إلى ٣ اشهر | من ٦ اشهر لغاية سنة | الإجمالي |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| مشتقات العملات- | | | | | |
| التدفق الخارج | ١٩,٦٣٠,٨٠٦ | ١٥,٧٣٧,٥٥٦ | ١,٣٧٣,٥٨٤ | ٤,٢٥٥,١٥٦ | ٤٠,٩٩٧,١٠٢ |
| التدفق الداخل | ٢٤,٣٦٧,٤٠٥ | ١٧,٤٢٨,٦٨٣ | ١,٣٥٣,٠٩٥ | ٤,١٥٢,٦٣٦ | ٤٧,٣٠١,٨١٩ |

(٤-٤٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التحقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

من هذا المنطلق، فإن فعالية واستمرارية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين بالتطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١. الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
٢. تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
٣. الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
٤. اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
٥. تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطط الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
٦. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتبسيط الضوء على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعّالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

١. مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
٢. تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
٣. التطوير المستمر لنظام إدارة مخاطر التشغيل.
٤. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة وفحص المولدات إضافة إلى فحص موقع التعافي من الكوارث والتوافرية العالية لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة (High Availability) بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
٥. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواءً على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها.
٦. الإشراف على إدارة مخاطر الاحتيال، والتي تشمل تقييم مخاطر الاحتيال، والمراقبة، وإدارة حالات الاحتيال، ورفع التقارير، وعقد المبادرات التوعوية.

أمن المعلومات:

- إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:
١. تطوير استراتيجية وبرنامج لأمن المعلومات على أساس المعايير الدولية الرائدة (ISO, PCI DSS, ٢٧k)، بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
 ٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
 ٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
 ٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
 ٥. توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
 ٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT ٢٠١٩.
 ٧. إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
 ٨. مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر
 ٩. الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.
 ١٠. المشاركة في خطة استمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي كارثة.
 ١١. تطوير السياسات و الاجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | أخرى | الخزينة | التمويل المؤسسي | المؤسسات | الأفراد | | |
|---------------|---------------|---------------|-----------------|-------------|---------------|---------------|---|
| | | | | | | | ٢٠٢٣ |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦١٩,٩٩١,٥٦٣ | ٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤ | ٨,٢٢١,٢١٣ | ١٨٤,٠٧٤,٣٩٣ | ٧٥,٠٠٠ | ٣١١,٨٧٢,٨٥٦ | ١٩٠,٩٨٦,٨٨٢ | إجمالي الإيرادات |
| (٧٣,٤٦٦,٨٨٥) | (٤٤,٢٤١,٣٠٢) | ٥١٦,٣٤٨ | (٣١٢,٩٩٨) | - | (١٧,٥٧٩,٤٣٥) | (٢٦,٨٦٥,٢١٧) | الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية |
| ٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦ | ٣٥٨,٦٤٣,٨٥٠ | ٨,٤٣٢,٧٣٠ | ١٤٧,٠٧٦,٠٨٠ | ٧٥,٠٠٠ | ١٣٧,٥١٣,٧٦٩ | ٦٥,٥٤٦,٢٧١ | نتائج أعمال القطاع |
| (١٤٥,٩٥١,٧٦٠) | (١٧٣,٠٣١,٤٨٨) | | | | | | مصاريف غير موزعة |
| ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦ | ١٨٥,٦١٢,٣٦٢ | | | | | | الربح قبل الضرائب |
| (٢٠,٨٩٤,٩٠٦) | (٢٥,٤٧٦,١٩٩) | | | | | | ضريبة الدخل |
| ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠ | ١٦٠,١٣٦,١٦٣ | | | | | | صافي ربح السنة |
| | | | | | | | معلومات أخرى |
| ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧ | ١,٠٦٦,٤١٩,٣٠٣ | ٣,٧٠٧,٧٧٤,١١٨ | ١٠٤,٩٥٤,٥٨٦ | ٢,٠٦٧,١٣٧,٥٥٥ | ١,٢٩٢,٠٩٨,٨٠٥ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦ | ٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣ | ١٨٠,٣٨٨,٤١٢ | ٥٦٤,٢٣١,٤٩٥ | - | ٤,٠٥٧,٢١٦,٥٧٧ | ٢,٦٠٤,٠٠٠,٥٣٩ | اجمالي مطلوبات القطاع |
| (٢٨,٠٥١,٩٢٢) | (٢٥,٦٣٣,٧٤٣) | | | | | | مصاريف رأسمالية |
| (٢٣,٦٤٥,٧٥٣) | (٣١,٢١١,١٥٥) | | | | | | الإستهلاكات والاطفاءات |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج المملكة | | داخل المملكة | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------|
| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦١٩,٩٩١,٥٦٣ | ٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤ | ٢٢٦,٢٥٠,٣٠١ | ٣٠٩,٢٧٦,٤٩٩ | ٣٩٣,٧٤١,٢٦٢ | ٣٨٥,٩٥٣,٨٤٥ | إجمالي الإيرادات |
| ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧ | ٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١ | ٢,٧٧٧,٥٠١,٤٠٥ | ٥,٤٣٤,٥١٧,٥٤٣ | ٥,٤٦٠,٨٨٢,٩٦٢ | مجموع الموجودات |
| ٢٨,٠٥١,٩٢٢ | ٢٥,٦٣٣,٧٤٣ | ١٢,٨٠٢,٤٧٢ | ١٢,٣٣٩,٤٧٣ | ١٥,٢٤٩,٤٥٠ | ١٣,٢٩٤,٢٧٠ | المصاريف الرأسمالية |

(٤٦) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٦/٦٧).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن «البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً» حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٠.٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات .

كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي:

1- الشريحة الأولى (Tier I) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

• حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier I) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

• رأس المال الإضافي (Additional Tier I) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

2- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

1. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

2. هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الحورية (Countercyclical Buffer) .

3. رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|--|
| | | بنود رأس المال الاساسي |
| ٢٦٣,٣٧,١٢٢ | ٢٦٣,٣٧,١٢٢ | رأس المال المكتتب به (المدفوع) |
| ٦٩,٧١٤,٤٩٩ | ٨١,١٥٧,٦٠٥ | الإحتياطي القانوني |
| ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ | ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ | علاوة اصدار |
| ١٨٤,٠٩٦,٥٠٠ | ٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨ | الأرباح المدورة |
| ٤,٣٨٨,٧٢٤ | ٣,٩٦٧,٦٠٧ | التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل |
| (٤,٣٩٧,٤٢٢) | (٤,٣٩٧,٤٢٢) | فروقات ترجمة العملات الأجنبية |
| ٤٨,٨١٥,٤٩٧ | ٧١,٤٩٦,٩٣٩ | حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها |
| (٣٩,٤٥٥,٥٦٨) | (٣٩,٤٥٥,٥٦٨) | أرباح مقترح توزيعها |
| | | يطرح منه |
| ٦٧,٦١٦,١٣١ | ٦٧,٦١٠,١٦٥ | موجودات غير ملموسة |
| ٤٤,٧١٠,٤٨٢ | ٤٨,١٢٥,٥٤٥ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٤٧,٦٠٣ | ٢٧,٤٨٤ | استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين) |
| ٤٨٢,٦٩٧,٤٨٥ | ٥٦٩,٠٠٦,١٦٦ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | بنود رأس المال الاضافي |
| ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | سندات دائمة |
| ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ | مجموع رأس المال الاضافي |
| | | بنود رأس المال المساند |
| ٣٦,٥٣٥,٧٢٦ | ٢٠,٥٢٥,٠٨٧ | التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى |
| ٢,٨٦١,١٦٢ | ٣,٤٧٥,٠٦٥ | حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها |
| ٦,٠٦٩,٠٤٠ | ٣,٠٣٤,٥٢٠ | الديون المساندة |
| ٤٥,٤٦٥,٩٢٨ | ٢٧,٠٣٤,٦٧٢ | إجمالي رأس المال المساند |
| ٤٥,٤٦٥,٩٢٨ | ٢٧,٠٣٤,٦٧٢ | صافي رأس المال المساند Tier ٢ |
| ٥٩٩,٠٦٣,٤١٣ | ٦٦٦,٩٤٠,٦٨٨ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ٣,٩٠١,٣٤٢,٠٠٣ | ٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٪١٥,٣٦ | ٪١٥,٥٢ | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪) |
| ٪١٤,١٩ | ٪١٤,٨٩ | نسبة رأس المال الأساسي (٪) |

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة 230,08٪ كما في 31 كانون الأول 2024، كما بلغت 218,8٪ في 31 كانون الأول 2023.

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر 141,43٪ كما في 31 كانون الأول 2024، كما بلغت 136,19٪ كما في 31 كانون الأول 2023.

(E7) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء 581,331,271 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 404,884,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و هي غير مضمونة راس المال

(E8) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | 2024 |
|---------------|---------------|-----------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | الموجودات: |
| 1,704,204,813 | 1,291,104,813 | 373,100,000 | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| 221,067,190 | - | 221,067,190 | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 3,429,178,020 | 2,276,827,969 | 1,102,340,056 | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| 77,917,070 | 76,041,201 | 1,376,374 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 2,110,702,468 | 1,014,073,217 | 701,129,201 | موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي |
| 227,054,164 | 187,059,807 | 38,994,307 | موجودات مالية مرهونة |
| 100,823,930 | 100,823,930 | - | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 77,710,160 | 77,710,160 | - | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| 01,876,710 | 01,876,710 | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| 18,031,892 | 18,031,892 | - | حق استخدام أصول مستأجرة |
| 279,927,420 | 221,902,939 | 48,024,481 | موجودات أخرى |
| 8,238,384,367 | 0,811,802,748 | 2,427,031,719 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| 102,901,700 | - | 102,901,700 | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 0,879,067,897 | 2,288,184,209 | 3,090,883,738 | ودائع عملاء |
| 701,071,794 | 438,381,313 | 212,790,481 | تأمينات نقدية |
| 499,032,102 | 401,903,317 | 97,128,786 | أموال مقترضة |
| 23,767,787 | - | 23,767,787 | مخصص ضريبة الدخل |
| 3,701,160 | 3,701,160 | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| 807,987 | - | 807,987 | مخصصات متنوعة |
| 10,182,949 | - | 10,182,949 | مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي |
| 18,879,870 | 17,073,070 | 1,306,300 | التزامات عقود مستأجرة |
| 100,701,218 | 87,388,004 | 74,222,774 | مطلوبات أخرى |
| 10,172,700 | 10,172,700 | - | إسناد قرض |
| 7,400,837,023 | 3,201,304,777 | 4,104,482,246 | مجموع المطلوبات |
| 832,047,344 | 2,060,497,871 | (1,727,900,027) | الصافي |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٢٠٢٣ |
|---------------|---------------|-----------------|--|
| | | | |
| | | | الموجودات: |
| ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ | ١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨ | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | - | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١ | ٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧ | ١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| ٧٨,٥٩٥,١٦١ | ٧٧,٢٢٧,٥١٨ | ١,٣٦٧,٦٤٣ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨ | ١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣ | ٣١٥,١٣٩,٥٤٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣ | - | موجودات مالية مرهونة |
| ١١٦,٣٧٦,٤٤٣ | ١١٦,٣٧٦,٤٤٣ | - | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٦٧,٦١٦,١٣١ | ٦٧,٦١٦,١٣١ | - | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١٧,٥٦٦,٤٨٠ | ١٧,٥٦٦,٤٨٠ | - | حق استخدام أصول مستأجرة |
| ٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧ | ٢٠١,٠١٥,٥٤٩ | ٢٩,٣٥٠,٤٥٨ | موجودات أخرى |
| ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩ | ١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات: |
| ١٤٦,١٣٢,١٢٦ | - | ١٤٦,١٣٢,١٢٦ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨ | ١,٩٦٧,٣٦٦,٦٨٧ | ٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١ | ودائع عملاء |
| ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩ | ٣٢٢,٩١٥,٥٨٦ | ١٥٩,٦٢٤,١٦٣ | تأمينات نقدية |
| ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤ | ٥٣٠,٧٨٧,٦٨٢ | ٥٤,٩٧٩,٣٨٢ | أموال مقترضة |
| ٢١,٣٢١,٩٠٩ | - | ٢١,٣٢١,٩٠٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣,٦٧٤,٧٦١ | ٣,٦٧٤,٧٦١ | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ١,١٩٥,٣٤٥ | - | ١,١٩٥,٣٤٥ | مخصصات متنوعة |
| ٩,٧٦١,٧٦٦ | - | ٩,٧٦١,٧٦٦ | مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٧,٤٢٨,٥٥٣ | ١٧,٣٩٧,٥٣٢ | ٣١,٠٢١ | الالتزامات عقود مستأجرة |
| ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥ | ٦٨,٩٦٦,٢٣٧ | ٥٨,٩٢٨,٧٦٨ | مطلوبات أخرى |
| ١٥,١٧٢,٦٠٠ | ١٥,١٧٢,٦٠٠ | - | إسناد قرض |
| ٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦ | ٢,٩٢٦,٢٨١,٠٨٥ | ٣,٩٣٧,٧١٩,٢١١ | مجموع المطلوبات |
| ٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨ | ٢,٩٠٧,٣٧٥,٤٥٤ | (٢,١٧٨,٨٧٦,٣٨٦) | الصافي |

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

| ٢٠٢٣ | ٢٠٢٤ | |
|---------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية : |
| ٢٤٥,٨٤٦,٣٦٩ | ٤٦٩,٢٣١,٧١٤ | اعتمادات صادرة |
| ٤١,٥٠٣,٦٧٥ | ٣٣,٩٧٥,٧٣٤ | اعتمادات واردة معززة |
| ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨ | ١٦٢,٦٣٨,٠٨١ | قبولات صادرة |
| | | كفالات : |
| ١١١,٦٠٧,١٩٥ | ١٠٥,٣٩٧,٧٠٥ | -دفع |
| ١٨٤,٨٣٦,٨٣٧ | ٢١٩,٤٣٨,٣٤١ | -حسن تنفيذ |
| ١٠٩,٢٨٢,٣٢٢ | ١٢٦,٥٤٢,٧٠٣ | -أخرى |
| ٤٣,٤٧٣,١٠٢ | ١٤٢,٢٦٦,١٨٠ | عقود شراء آجلة |
| ٥٨٧,١٠٢,٥٦١ | ٥٩٥,٥٢٥,٩٦١ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩ | ١,٨٥٥,٠١٦,٤١٩ | المجموع |
| | | |
| (٩,٧٦١,٧٦٦) | ٠ | ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣ | ٠ | ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي |
| | | |
| | | ب- التزامات تعاقدية |
| ١٧,٣٨٤,٣١٨ | ٥,٣١٩,٣١٣ | عقود شراء موجودات غير ملموسة |
| ١,٦١١,٨٥٤ | ٤,٦٧٧,٣١٩ | عقود شراء ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٧٢,١٠٢ | ١,٢٢٦,٣١٠ | عقود مشاريع انشائية |
| ٢٠,٠٦٨,٢٧٤ | ١١,٢٢٢,٩٤٢ | المجموع |

قامت دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (١٦,٢) مليون دينار أردني) بخصوص آلية احتساب سعر الصرف الخاص بالحوالات الخارجية ونتيجة لاستيفاء المصرف الأهلي العراقي لعمولات اعتبرها البنك المركزي العراقي زيادة على سعر الصرف الرسمي وتم احتساب الغرامة على أساس مضاعف فرق سعر الصرف. ان ادارة المصرف الأهلي العراقي في مرحلة التباحث مع البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث تم توضيح موقف المصرف الأهلي العراقي بكتاب رسمي تم ارساله للبنك المركزي العراقي وبانتظار الرد.

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٩٠,٨٦٤,٦٩٨ | - | - | ١٩٠,٨٦٤,٦٩٨ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣١٢,٣٤٢,٧٥٠ | ١,٠٦٣,٥٠٠ | ١,٦٤٨,٥١٥ | ٣٠٩,٦٣٠,٧٣٥ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨ | ١,٠٦٣,٥٠٠ | ١,٦٤٨,٥١٥ | ٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٤,١٦١,٠٠٨ | - | - | ١١٤,١٦١,٠٠٨ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١٧٣,١٨٩,٠٣٦ | - | ١,٧٧٢,٢١٧ | ١٧١,٤١٦,٨١٩ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤ | - | ١,٧٧٢,٢١٧ | ٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤ | - | ١,٧٧٢,٢١٧ | ٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥ | - | ١,٠٧١,٧٣٥ | ٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (٢٢٢,٥٩٦,٩٣١) | - | (١٣٧,٩٧٦) | (٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥) | التسهيلات المسددة |
| - | - | ٦,٠٣٩ | (٦,٠٣٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٠٦٣,٥٠٠ | (١,٠٦٣,٥٠٠) | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨ | ١,٠٦٣,٥٠٠ | ١,٦٤٨,٥١٥ | ٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩ | - | ١,٥٤٤,٣٨٠ | ٢٢٤,٣٨٠,١٩٩ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٢٧,٠٨٨,٩٢٠ | - | ٢٨٣,١٧١ | ٢٢٦,٨٠٥,٧٤٩ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٧٣,٢٩٤,١٧٠) | - | (١,٣٢٩,٧٩٨) | (١٧١,٩٦٤,٣٧٢) | التسهيلات المسددة |
| - | - | ١,٢٢٠,٢٣٩ | (١,٢٢٠,٢٣٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ٧,٦٣٠,٧١٥ | - | ٥٤,٢٢٥ | ٧,٥٧٦,٤٩٠ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤ | - | ١,٧٧٢,٢١٧ | ٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣,٠٦٧,٣٤٦ | - | ١,٢٠٢,٧٣٨ | ١,٨٦٤,٦٠٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢,١١٧,٥٩٢ | - | ١٨,٩٦٩ | ٢,٠٩٨,٦٢٣ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (١,٤٦٦,٠٩٩) | - | (١٤,٤٧١) | (١,٤٥١,٦٢٨) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | ١,١٧٢,٤٥٣ | (١,١٧٢,٤٥٣) | - | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٣,٧١٨,٨٣٩ | ١,١٧٢,٤٥٣ | ٣٤,٧٨٣ | ٢,٥١١,٦٠٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٧٦٢,٣٥٩ | - | ٥٧,٢٢١ | ١,٧٠٥,١٣٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢,٢٢٢,٨٥٥ | - | ١٨,٠٠٢ | ٢,٢٠٤,٨٥٣ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (١,٠٥٠,١٤٣) | - | (٤٤,٣٥١) | (١,٠٠٥,٧٩٢) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | (٢,٨٢٠) | ٢,٨٢٠ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١,١٧٢,٨٢٣ | (١,١٧٢,٨٢٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ١٣٢,٢٧٥ | - | ١,٨٦٣ | ١٣٠,٤١٢ | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣,٠٦٧,٣٤٦ | - | ١,٢٠٢,٧٣٨ | ١,٨٦٤,٦٠٨ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

خسارة التدني على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٣١,١١٥,٠٤٣ | - | - | ١٣١,١١٥,٠٤٣ | متدنية المخاطر/ عاملة |
| ٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦ | ١٣,٧٧٢,٥٤٧ | ١٣,٤٠٢,٥٢٢ | ٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧ | مقبولة المخاطر/ عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٢٨,٠٥٠ | ٢٨,٠٥٠ | - | - | هالكة |
| ٤٥١,٣٧٨,٧٤٩ | ١٣,٨٠٠,٥٩٧ | ١٣,٤٠٢,٥٢٢ | ٤٢٤,١٧٥,٦٣٠ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٩,٤٤١,٤٨٠ | - | ١٠٨,٠٠٠ | ١١٩,٣٣٣,٤٨٠ | متدنية المخاطر/ عاملة |
| ٢٨٣,٣٩١,٠٠٤ | ٥,١٥٨,٥٠٦ | ١٠,٩٦٩,٧٣١ | ٢٦٧,٢٦٢,٧٦٧ | مقبولة المخاطر/ عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ١٦,٩٨٦ | ١٦,٩٨٦ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٢,٨٧٦,٨٨٤ | ٢,٨٧٦,٨٨٤ | - | - | هالكة |
| ٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤ | ٨,٠٥٢,٣٧٦ | ١١,٠٧٧,٧٣١ | ٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤ | ٨,٠٥٢,٣٧٦ | ١١,٠٧٧,٧٣١ | ٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧ |
| ١٤٩,٨٧٨,٥٠٩ | ١٤٢,٨٠٠ | ١,٠٣٦,٥٧٦ | ١٤٨,٦٩٩,١٣٣ |
| (١٠٤,٢٢٦,١١٤) | (١,٧٣٣,٧٦٥) | (٢,٢١١,٩٢٥) | (١٠٠,٢٨٠,٤٢٤) |
| - | - | (٤١٩,٥٥٢) | ٤١٩,٥٥٢ |
| - | - | ٧,٢٤٨,٢٢٢ | (٧,٢٤٨,٢٢٢) |
| - | ٧,٣٣٩,١٨٦ | (٣,٣٢٨,٥٣٠) | (٤,١٠,٦٥٦) |
| ٤٥١,٣٧٨,٧٤٩ | ١٣,٨٠٠,٥٩٧ | ١٣,٤٠٢,٥٢٢ | ٤٢٤,١٧٥,٦٣٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٧١,٥٧٣,٧٥٥ | ٨,١٥٨,٩٨٩ | ١٣,٨٣٤,٥٢٨ | ٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨ |
| ١٣٦,١٤٦,٧٢٣ | ١٥٧,٧٩٠ | ١,٥٥٠,١٢٢ | ١٣٤,٤٣٨,٨١١ |
| (١٠٩,٤١٢,٨٣٨) | (٦٤٧,٤٥٨) | (٦,٢٢٤,٦٠٩) | (١٠٢,٥٤٠,٧٧١) |
| - | (٢٤,٣٩٠) | (١,٣٧٢,٠٧٩) | ١,٣٩٦,٤٦٩ |
| - | (١١٦,١٨٠) | ٣,٦٠٩,٢٥٥ | (٣,٤٩٣,٠٧٥) |
| - | ٥٠١,٢٩٣ | (٣١٩,٤٨٦) | (١٨١,٨٠٧) |
| ٧,٤١٨,٧١٤ | ٢٢,٣٣٢ | - | ٧,٣٩٦,٣٨٢ |
| ٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤ | ٨,٠٥٢,٣٧٦ | ١١,٠٧٧,٧٣١ | ٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧ |

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤,٨٢٢,٦٣٥ | ٢,٠٣٥,٢٠٥ | ٣٤٨,١٢٥ | ٢,٤٣٩,٣٠٥ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٨٦٠,٩١٦ | ٧٤,٠٨٠ | ٣٢٤,٤١٦ | ١,٤٦٢,٤٢٠ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٢,٠٢٠,٥١٦) | (٧٤٤,٢١٣) | (٩٥,٣١١) | (١,١٨٠,٩٩٢) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | (١٤,٥٩٥) | ١٤,٥٩٥ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٠٦,٣٢٣ | (١٠٦,٣٢٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٢٤٨,٢١٣ | (١٢٣,٣٣٤) | (١٢٤,٨٧٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٤,٦٦٣,٠٣٥ | ١,٦١٣,٢٨٥ | ٥٤٥,٦٢٤ | ٢,٥٠٤,١٢٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤,٢٤٢,٥٠٧ | ٢,٠٤١,٦١٦ | ٣٠٦,٦٨٣ | ١,٨٩٤,٢٠٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٦١٦,٧٨٠ | ٢٠,٧٤٤ | ١٧٧,٤٩٦ | ١,٤١٨,٥٤٠ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (١,١٠٦,٣٧٩) | (٢٢,٨٤٤) | (١٧١,٣٧٩) | (٩١٢,١٥٦) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | (٥٣٧) | (١٥,٩٥١) | ١٦,٤٨٨ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٦,٥٤٥) | ٥١,٢٧٦ | (٤٤,٧٣١) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٠٤٣ | - | (١,٠٤٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٦٩,٧٢٧ | ١,٧٢٨ | - | ٦٧,٩٩٩ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ٤,٨٢٢,٦٣٥ | ٢,٠٣٥,٢٠٥ | ٣٤٨,١٢٥ | ٢,٤٣٩,٣٠٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٠١,٨٨٠,٧٢٤ | - | - | ١٠١,٨٨٠,٧٢٤ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٦٠,٧٥٧,٣٥٧ | - | ٢٦٠,٧٦٥ | ٦٠,٤٩٦,٥٩٢ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ١٦٢,٦٣٨,٠٨١ | - | ٢٦٠,٧٦٥ | ١٦٢,٣٧٧,٣١٦ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٩,٢٢٣,٩٧٥ | - | - | ٨٩,٢٢٣,٩٧٥ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٩٧,٠٧٢,٦٥٣ | - | ٤٤,٦٢٨ | ٩٧,٠٢٨,٠٢٥ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨ | - | ٤٤,٦٢٨ | ١٨٦,٢٥٢,٠٠٠ | المجموع |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨ | - | ٤٤,٦٢٨ | ١٨٦,٢٥٢,٠٠٠ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٢,٥٣٤,٠٩٢ | - | ٢١٦,١٣٧ | ٤٢,٣١٧,٩٥٥ | الرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٦٦,١٩٢,٦٣٩) | - | - | (٦٦,١٩٢,٦٣٩) | التسهيلات المسددة |
| ١٦٢,٦٣٨,٠٨١ | - | ٢٦٠,٧٦٥ | ١٦٢,٣٧٧,٣١٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٤٦,٥٤٦,٦٦٠ | - | ٢٠٣,٩٧١ | ١٤٦,٣٤٢,٦٨٩ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨٢,٥٩٢,٤٢٦ | - | - | ٨٢,٥٩٢,٤٢٦ | الرصدة الجديدة خلال السنة |
| (٤٤,٠١٥,١٩٤) | - | (٢٢١,١٥١) | (٤٣,٧٩٤,٠٤٣) | التسهيلات المسددة |
| - | - | ٤٤,٦٢٨ | (٤٤,٦٢٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ١,١٧٢,٧٣٦ | - | ١٧,١٨٠ | ١,١٥٥,٥٥٦ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨ | - | ٤٤,٦٢٨ | ١٨٦,٢٥٢,٠٠٠ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٤٣٤,٤٥١ | - | ٢,٧٦١ | ١,٤٣١,٦٩٠ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٨٢,٧٠٠ | - | ٧,٠٠٤ | ٧٥,٦٩٦ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٣٨١,٨٢٣) | - | - | (٣٨١,٨٢٣) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| ١,١٣٥,٣٢٨ | - | ٩,٧٦٥ | ١,١٢٥,٥٦٣ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٢٤٦,٩٥٣ | - | ١٦٣,٤٠٦ | ١,٠٨٣,٥٤٧ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ١,٠٤٣,٥٤٠ | - | - | ١,٠٤٣,٥٤٠ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٩٥٤,٧٦٠) | - | (١٧٣,٤٢٣) | (٧٨١,٣٣٧) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | (٥,٧٣٤) | ٥,٧٣٤ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٠٥ | (١٠٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ٩٨,٧١٨ | - | ١٨,٤٠٧ | ٨٠,٣١١ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ١,٤٣٤,٤٥١ | - | ٢,٧٦١ | ١,٤٣١,٦٩٠ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم 9 حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٥٣٩,٦١١,٧٥٣ | - | ٤٤,٦٤٦ | ٥٣٩,٥٦٧,١٠٧ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤ | ١٤,٨٣٦,٠٤٧ | ٢١,٥١٣,٧٨٦ | ١,١٣٦,٧٢٥,١١١ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٣,١١٧ | ٣,١١٧ | - | - | دون المستوى |
| ٢٦,٤٨٩ | ٢٦,٤٨٩ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٣٣,٩٣٦ | ٣٣,٩٣٦ | - | - | هالكة |
| ١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩ | ١٤,٨٩٩,٥٨٩ | ٢١,٥٥٨,٤٣٢ | ١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨ | المجموع |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| ٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩ | - | ٧٤٤,١٤١ | ٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨ | ٥,١٨٥,٠٣١ | ١٧,٠٣٢,٤٧٧ | ٨٨٧,٦٢٥,١٧٠ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ١٦,٩٨٦ | ١٦,٩٨٦ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٢,٨٧٦,٨٨٤ | ٢,٨٧٦,٨٨٤ | - | - | هالكة |
| ١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧ | ٨,٠٧٨,٩٠١ | ١٧,٧٧٦,٦١٨ | ١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨ | المجموع |

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم 9 هي كما يلي :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| ١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧ | ٨,٠٧٨,٩٠١ | ١٧,٧٧٦,٦١٨ | ١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤ | ١٤٦,٦٩٩ | ٦,٢٦٢,٠٢٣ | ٩٢١,٩٥٥,٧١٢ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢) | (١,٧٣٣,٩٦٩) | (٥,٣٣٣,٢٠٤) | (٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩) | التسهيلات المسددة |
| - | - | (٢,٢٦٠,٤٠٣) | ٢,٢٦٠,٤٠٣ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٩,٥٠٧,٥٤٧ | (٩,٥٠٧,٥٤٧) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٨,٤٠٧,٩٥٨ | (٤,٣٩٤,١٤٩) | (٤,٠١٣,٨٠٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩ | ١٤,٨٩٩,٥٨٩ | ٢١,٥٥٨,٤٣٢ | ١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| ١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥ | ٨,٤١٢,٢٧٨ | ٢٢,٧٢٩,٩١٩ | ١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٧٩٥,٤١٧,٩٠٨ | ١٨٧,٧٤٤ | ٣,٣٧٢,٤٣٧ | ٧٩١,٨٥٧,٧٢٧ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (٤٩٩,٥٩١,٠٨١) | (٧٨٨,٨٩٧) | (١٣,١٣٦,٧٩١) | (٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣) | التسهيلات المسددة |
| - | (٩٣,٣٦٦) | (٢,٨٧٦,٩٠٧) | ٢,٩٧٠,٢٧٣ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٦٣,٠٢١) | ٧,٩٢٩,٣٤١ | (٧,٧٦٦,٣٢٠) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٥٠١,٢٩٣ | (٣١٩,٤٨٦) | (١٨١,٨٠٧) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ١٦,٦٢٥,٧١٥ | ٢٢,٨٧٠ | ٧٨,١٠٥ | ١٦,٥٢٤,٧٤٠ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧ | ٨,٠٧٨,٩٠١ | ١٧,٧٧٦,٦١٨ | ١,٤٤٠,٦٢٠,٦٨ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١١٥,٧٥١,٢٨٨ | - | ٤٤,٦٤٦ | ١١٥,٧٠٦,٦٤٢ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٤٧٩,٧٣٩,١٨١ | - | ٦,٢٠١,٩٨٤ | ٤٧٣,٥٣٧,١٩٧ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| | | | | غير عاملة : |
| ٣,١١٧ | ٣,١١٧ | - | - | دون المستوى |
| ٢٦,٤٨٩ | ٢٦,٤٨٩ | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| ٥,٨٨٦ | ٥,٨٨٦ | - | - | هالكة |
| ٥٩٥,٥٢٥,٩٦١ | ٣٥,٤٩٢ | ٦,٢٤٦,٦٣٠ | ٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٣٠,٩١٢,٥٧٦ | - | ٦٣٦,١٤١ | ٢٣٠,٢٧٦,٤٣٥ | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٣٥٦,١٨٩,٩٨٥ | ٢٦,٥٢٥ | ٤,٢٤٥,٩٠١ | ٣٥١,٩١٧,٥٥٩ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| ٥٨٧,١٠٢,٥٦١ | ٢٦,٥٢٥ | ٤,٨٨٢,٠٤٢ | ٥٨٢,١٩٣,٩٩٤ | المجموع |

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٨٧,١٠٢,٥٦١ | ٢٦,٥٢٥ | ٤,٨٨٢,٠٤٢ | ٥٨٢,١٩٣,٩٩٤ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨ | ٣,٨٩٩ | ٣,٩٣٧,٥٧٥ | ٢٩٣,٥٥٦,٠٢٤ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨) | (٢٠٤) | (٢,٩٨٣,٣٠٣) | (٢٨٦,٠٩٠,٥٩١) | الارصدة المسددة |
| - | - | (١,٨٤٠,٨٥١) | ١,٨٤٠,٨٥١ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٢,٢٥٣,٢٨٦ | (٢,٢٥٣,٢٨٦) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٥,٢٧٢ | (٢,١١٩) | (٣,١٥٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٥٩٥,٥٢٥,٩٦١ | ٣٥,٤٩٢ | ٦,٢٤٦,٦٣٠ | ٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | | | | |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٠٩,٩٧٨,٠٥١ | ٢٥٣,٢٨٩ | ٧,١٤٧,٠٤٠ | ٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٣٤٩,٥٨٩,٨٣٩ | ٢٩,٩٥٤ | ١,٥٣٩,١٤٤ | ٣٤٨,٠٢٠,٧٤١ | الارصدة الجديدة خلال السنة |
| (١٧٢,٨٦٨,٨٧٩) | (١٤١,٤٣٩) | (٥,٣٦١,٢٣٣) | (١٦٧,٣٦٦,٢٠٧) | الارصدة المسددة |
| - | (٦٨,٩٧٦) | (١,٥٠٤,٨٢٨) | ١,٥٧٣,٨٠٤ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (٤٦,٨٤١) | ٣,٠٥٥,٢١٩ | (٣,٠٠٨,٣٧٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ٤٠٣,٥٥٠ | ٥٣٨ | ٦,٧٠٠ | ٣٩٦,٣١٢ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ٥٨٧,١٠٢,٥٦١ | ٢٦,٥٢٥ | ٤,٨٨٢,٠٤٢ | ٥٨٢,١٩٣,٩٩٤ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٣٧,٣٣٤ | ١٦,٩٥٦ | ٢٧,٦٧٢ | ٣٩٢,٧٠٦ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤٠٢,١٣٥ | ١,٩٣٩ | ٤٠,٠٦٤ | ٣٦٠,١٣٢ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (١٧٣,٧٢٢) | (٤,٤٦٨) | (٢٧,٦٩٥) | (١٤١,٥٥٩) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | (٢,٠٥١) | ٢,٠٥١ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ٧٣٦ | (٧٣٦) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ٢,٣٧٣ | (٩٥٤) | (١,٤١٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٦٦٥,٧٤٧ | ١٦,٨٠٠ | ٣٧,٧٧٢ | ٦١١,١٧٥ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|-----------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٨٤,٩١٧ | ٢,١٠٧ | ١٩٣,٠٤٤ | ٧٨٩,٧٦٦ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٢٥٩,٢٢٨ | ٢٧,٩٤٨ | ٨,٦٣٩ | ٢٢٢,٦٤١ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٨١٠,٦٧٣) | (٤١٩) | (٢١٠,٣٤٠) | (٥٩٩,٩١٤) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | (١٥٩) | (٢,٦١٦) | ٢,٧٧٥ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٢,٧٦٢) | ٣٧,٦١٧ | (٢٤,٨٥٥) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| ٣,٨٦٢ | ٢٤١ | ١,٣٢٨ | ٢,٢٩٣ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ٤٣٧,٣٣٤ | ١٦,٩٥٦ | ٢٧,٦٧٢ | ٣٩٢,٧٠٦ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

| | | | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩,٧٦١,٧٦٦ | ٢,٠٥٢,١٦١ | ١,٥٨١,٢٩٦ | ٦,١٢٨,٣٠٩ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٤,٤٦٣,٣٤٣ | ٧٦,١٩ | ٣٩٠,٤٥٣ | ٣,٩٩٦,٨٧١ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٤,٠٤٢,١٦٠) | (٧٤٨,٦٨١) | (١٣٧,٤٧٧) | (٣,١٥٦,٠٠٢) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | (١٦,٦٤٦) | ١٦,٦٤٦ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | - | ١٠٧,٠٥٩ | (١٠٧,٠٥٩) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٤٢٣,٠٣٩ | (١,٢٩٦,٧٤١) | (١٢٦,٢٩٨) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ١٠,١٨٢,٩٤٩ | ٢,٨٠٢,٥٣٨ | ٦٢٧,٩٤٤ | ٦,٧٥٢,٤٦٧ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

القوائم المالية المحددة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |
|-------------|-----------------|-----------------|----------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨,٢٣٦,٧٣٦ | ٢,٠٤٣,٧٢٣ | ٧٢٠,٣٥٤ | ٥,٤٧٢,٦٥٩ | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| ٥,١٤٢,٤٠٣ | ٤٨,٦٩٢ | ٢٠٤,١٣٧ | ٤,٨٨٩,٥٧٤ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة |
| (٣,٩٢١,٩٥٥) | (٢٣,٢٦٣) | (٥٩٩,٤٩٣) | (٣,٢٩٩,١٩٩) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | (٦٩٦) | (٢٧,١٢١) | ٢٧,٨١٧ | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى |
| - | (١٩,٣٠٧) | ١,٢٦١,٨٢١ | (١,٢٤٢,٥١٤) | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| - | ١,٠٤٣ | - | (١,٠٤٣) | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٣٠٤,٥٨٢ | ١,٩٦٩ | ٢١,٥٩٨ | ٢٨١,٠١٥ | التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف |
| ٩,٧٦١,٧٦٦ | ٢,٠٥٢,١٦١ | ١,٥٨١,٢٩٦ | ٦,١٢٨,٣٠٩ | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٩٦,١٢٧,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٢٤٦,٥٠٠ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٩٤٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لايوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥١) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ لتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.

10

بيانات متطلبات
هيئة الأوراق المالية



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، اضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك وشركة التأجير التمويلي والتي بلغ رأسمالها ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٤٠٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات DIFC المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات والتي يبلغ رأسمالها ٢٥٠,٠٠٠ دولار امريكي والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمنتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٢٦٤٦ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

| عدد الموظفين | العنوان | الموقع |
|--------------|---------|--|
| ١٠٣٤ | عمان | الإدارة العامة |
| ٥٨ | عمان | شركة المال للاستثمار والوساطة المالية |
| ٩ | عمان | شركة المال للتأجير التمويلي |
| ٢٤ | عمان | إدارة الاعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات |
| ٨ | اربد | فرع اربد ١ |
| ٩ | اربد | فرع اربد ٢ |
| ١٠ | عمان | فرع الجاردنز |
| ٦ | الزرقاء | فرع الزرقاء الجديدة |
| ٣ | الزرقاء | فرع الزرقاء الحرة |
| ١٠ | الزرقاء | فرع زرقاء مول |
| ١٠ | عمان | فرع الصويفية ١ |
| ٣ | عمان | فرع الصويفية ٢ |
| ١٣ | عمان | فرع العبدلي |
| ١٠ | العقبة | فرع العقبة |
| ١١ | عمان | فرع المدينة المنورة |
| ٥ | عمان | فرع المدينة الرياضية |

| عدد الموظفين | العنوان | الموقع |
|--------------|---------|---|
| ٦ | عمان | فرع الوحدات |
| ١٥ | عمان | فرع تاج مول |
| ٥ | عمان | فرع جبل حسين |
| ٨ | عمان | فرع دابوق |
| ٦ | عمان | فرع جسر خلدا ودابوق |
| ٦ | عمان | فرع خلدا |
| ٣ | عمان | فرع ضاحية الأمير راشد |
| ١٣ | عمان | فرع زهران |
| ٩ | عمان | فرع شمساني |
| ٧ | عمان | فرع جبيهة |
| ٦ | البلقاء | فرع الفحيص |
| ٦ | السلط | فرع السلط |
| ٧ | مادبا | فرع مادبا |
| ٦ | الكرك | فرع الكرك |
| ٥ | عمان | فرع مرج الحمام |
| ١٥ | عمان | فرع مكة مول |
| ٦ | عمان | فرع وادي صفرة |
| ١٨ | دبي | المالية وشركة كاييتال - إنفستمنتس المحدودة (DIFC) |
| ١٢٧٦ | العراق | المصرف الأهلي العراقي |
| ٢٦٤٦ | | المجموع |

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٧٣,٤٣٤,١٠٠ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٤.

٢. الشركات التابعة:

| اسم الشركة التابعة | نوع الشركة | نشاط الشركة | رأس مال الشركة |
|-------------------------------|--------------------|-----------------------------|------------------------|
| شركة كاييتال للاستثمارات | ذات مسؤولية محدودة | شركة استثمارات ووساطة مالية | ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار أردني |
| المصرف الأهلي العراقي | شركة مساهمة عامة | عمل مصرفي | ٤٠٠ مليار دينار عراقي |
| شركة كاييتال للاستثمارات DIFC | ذات مسؤولية محدودة | شركة استشارية | ٢٥٠,٠٠٠ دولار امريكي |
| شركة المال للتأجير التمويلي | ذات مسؤولية محدودة | التأجير التمويلي | ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني |

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة في عام ١٩٧٨.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني، ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. بالإضافة إلى رئاسة مجالس إدارة العديد من الشركات الخاصة والعامّة البارزة، من أهمها الشركة العامة للتعدين والملكية الأردنية وشركة المطارات الأردنية.

الخبرات العملية:

بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص في الأردن حيث أسس عدداً من الشركات الصناعية، وتقلّد منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ٢٠١٠، ويرأس حالياً مجلس إدارة المجموعة، وهو أيضاً أحد مؤسسي البنك. عمل معاليه على توجيه البنك نحو خدمة جمهور القرن الحادي والعشرين، مع التركيز على نحو خاص على تقديم خدمات مصرفية تجارية واستثمارية مبتكرة للسوقين الأردني والعراقي.

شغل منصب وزير العمل ووزير المالية في الأردن على التوالي (٢٠٠٥-٢٠٠٩). ويرجع له الفضل في وضع سياسات اجتماعية واقتصادية ساهمت في توفير فرص العمل في القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى استقطاب الشركات والاستثمارات الأجنبية إلى الأردن، والمساهمة في نمو وازدهار الاستثمارات المحلية.

وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي، ومنصب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)، وشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، وتم تعيينه كعضو في مجلس الأعيان الأردني عام (٢٠١٠-٢٠١١).

سعيد سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٥/٢٥

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٦/١٤

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة Purdue الأمريكية في عام ١٩٨٠، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD في فرنسا في عام ١٩٨٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة أدوية الحكمة، وهي شركة عالمية رائدة في مجال الأدوية ومدرجة في بورصة لندن وجزء من مؤشر FTSE١٠٠، حيث شغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٧.

كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا التي تُعنى بتحسين الموارد التعليمية الوطنية في الأردن كوسيلة لتعزيز التنمية الاجتماعية. وهو مؤسس مجلس اعتماد الرعاية الصحية، وهي منظمة غير ربحية تعمل على تحسين المعايير الطبية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ٢٠١٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية، وشركة الطيران الوطنية في البلاد.

الخبرات العملية:

شغل منصب وزير الصحة الأردني خلال الأعوام (٢٠٠٣-٢٠٠٦)، وعضو مجلس إدارة في البنك المركزي الأردني من العام ٢٠١٢ ولغاية العام ٢٠٢١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٢/٢٤

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في التمويل والاستثمار والمخاطر، من جامعة University of Kent، المملكة المتحدة (٢٠١٢-٢٠١٣) ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الزرقاء (٢٠٠٤-٢٠٠٦). حاصل على رخصة هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير استثمار، ومستشار مالي، وأمين استثمار، وتلقى العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة في الأصول والمخاطر وإعداد التقارير المالية وغيرها.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - مديرية الاستثمار بالأسهم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ كانون الأول ٢٠٢٠.

الخبرات العملية:

عمل محلاً مالياً في بنك الإسكان للتجارة والتمويل / مركز استثمار الأسواق المالية خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٧)، حيث تولى وقتها تنفيذ العديد من المهام أبرزها: إجراء أبحاث الأسهم وتقييم الشركة والتحليل الاستراتيجي، ومراجعة وتحليل محفظة الأسهم للتأكد من التزامها بسياسة الاستثمار الداخلي ولوائح البنك المركزي وأي سياسات ولوائح أخرى ذات صلة، ومراقبة أداء المحفظة والتغيرات في أوزان القطاعات بشكل يومي، وإعداد تقارير دورية عن أداء السوق لبورصة عمان، وبناء النماذج المالية المتعلقة بتقييم الأسهم، إضافة إلى هيكلة منهجيات توزيع الأصول الاستراتيجية لتناسب بين متطلبات البنك (العائد وتحمل المخاطر والقيود) وتوقعات السوق، وإجراء التحليل وإعداد التقارير المخصصة. ثم عمل محلاً مالياً رئيسياً في وحدة تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠).

السادة شركة هتاف للاستثمار

السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا / لوس انجلوس في عام ١٩٨١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا في عام ١٩٨٥.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، وعضو في المجلس الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة كارنيغي للسلام الدولي، وعضو مجلس إدارة إنديفر - الأردن.

الخبرات العملية:

أسس بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٧. ويُنسب له الفضل بزيادة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأردن والعراق خلال فترة إدارته للبنك. تولى السيد الحصري رئاسة مجلس إدارة شركة الكازار للطاقة في مركز دبي المالي العالمي (DIFC)، ويُعد من الشخصيات البارزة في مجال الأعمال الخيرية. قاد تأسيس DASH Ventures، وهي شركة استثمارية متعددة القطاعات وتهدف إلى دعم الشركات الناشئة سريعة النمو والشركات الصغيرة والمتوسطة في منطقة الشرق الأوسط، وشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة تنفيذي. كما كان له دور محوري في إطلاق إنديفر في الأردن عام ٢٠٠٨، وهي منظمة غير ربحية عالمية تسعى إلى تحفيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال دعم رواد الأعمال المؤثرين. تولى منصب رئيس مجلس إدارة إنديفر الأردن أكثر من سبع سنوات.

يتمتع السيد الحصري بمشاركة واسعة في العمل مع المنظمات غير الحكومية المحلية والدولية. فقد انضم مؤخراً إلى المجلس الاستشاري لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة كارنيغي للسلام الدولي، كما كان عضواً في مجلس إدارة صندوق المرأة، ومجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية، والمتحف الأردني، وجمعية البنوك في الأردن، ومعهد الدراسات المصرفية، وصندوق الحسين للتميز، وهيئة التأمين، حيث أسهم في تطوير السياسات والتوجيه الاستراتيجي لهذه المؤسسات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً نائب المدير العام لشركة المجال لخدمات الطاقة، والأمين العام لاتحاد غرب اسيا لكرة القدم منذ ٢٠١٧، عضو مجلس إدارة شركة سجلني للتجارة الالكترونية منذ ٢٠٠٩، عضو مجلس إدارة شركة الابطال لتأجير وإدارة العقارات منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة كن لتعلم الرياضيات التأملية منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة شركة احياء عمّان لتأهيل وتطوير العقار منذ عام ٢٠٢٣، وعضو لجنة بلدية بني عبيد منذ عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين لشؤون كرة القدم (٢٠١٣-٢٠١٥) الأمين العام للاتحاد الأردني لكرة القدم (٢٠٠٩-٢٠١٣). بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك (٢٠٠٤-٢٠٠٦)، ثم عمل محلاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (٢٠٠٦-٢٠٠٩)، كما عمل محلاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات، عضو مجلس إدارة المدرسة الإنجليزية الحديثة (٢٠١٧-٢٠١٩).

السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز في عام ٢٠٠٧.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب مدير عام شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب نائب المدير العام ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية في الرياض وUK Property Specialist - London, UK. وكان محللاً مالياً لدى «يو إم إي إنفستمنت» و«مورغان ستانلي» فيما سبق.

كما شغل مجالس إدارات

- UK Property Specialist شركة المتخصصون العقاريون
- Oman Medical Projects Company شركة عُمان للمشاريع الطبية
- Hunters Moor Neurorehabilitation شركة هانتز مور لإعادة التأهيل العصبي
- UME Group LLP مجموعة يو إم إي
- Saudi Medicare company الشركة السعودية للرعاية الطبية
- UME diagnostics management company شركة يو إم إي لإدارة البحوث التشخيصية

وهو عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات منها:

- Elite Construction Real Estate development Company شركة إليت للإنشاء والتطوير العقاري
- El Seif Operation & maintenance Holding شركة السيف للتشغيل والصيانة القابضة
- EL Seif Commercial Investment Company شركة السيف للاستثمار التجاري
- Care Sheild Holding Company شركة كير شيلد القابضة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

السيد عمر محمد إبراهيم شحرور

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام ١٩٨٩، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان في عام ١٩٩١.

الخبرات العملية:

لديه خبرة واسعة في الإدارة المالية، وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٤/٠٤

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٥ من جامعة هارفارد (HBS) في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في الهندسة الصناعية والعلوم الإدارية في عام ٢٠٠٨ من «جامعة نورثويسترن» في الولايات المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب مدير إدارة استثمارات الملكية الخاصة في إدارة استثمارات الأوراق المالية التابعة للإدارة العامة لاستثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الخبرات العملية:

يشغل السيد متعب الشثري عضويات في مجالس إدارات ولجان كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركات متداولة في سوق الأسهم السعودي (تداول) كنائب رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت القصيم وعضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي. بالإضافة إلى شغل عضوية رئيس مجلس إدارة (شركة ديبا بي ال سي) والمدرجة في سوق ناسداك دبي. كما تم ترشيحه أيضاً كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركة أنظمة الطاقة المتقدمة (ADES International Holding) بالإضافة إلى شغل عضوية مجلس إدارة في شركة الصندوق السعودي الأردني.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤

الجنسية: السعودية.



الشهادات العلمية:

تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS) المملكة المتحدة في عام ٢٠١٨، وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٤

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية.

الخبرات العملية:

تتمتع بخبرة تمتد لنحو ١٩ عاماً في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحويلات المؤسسية، وغيرها.

كما شغلت منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت في العديد من المناصب في البنك حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمينة اللجنة الاستثمارية في البنك.

وتشغل عضوية عدد من مجالس الإدارة، ولجان فرعية تابعة لهذه المجالس أبرزها: لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي وعضو لجنة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية لشركة المباني مقاولون عامون، سوق الكربون الطوعي الإقليمي.

خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٠، والبكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩٢، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.

المناصب التي يشغلها حالياً:

بشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست.

وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر أندرسون - عمان (إنست ويونغ حالياً).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية.

**الشهادات العلمية:**

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الآداب في التربية من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٦، و بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في عام ٢٠٠٣.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

يعتبر شريك ومؤسس لاثنتين من الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: جواكر، وهي شركة ألعاب إلكترونية اجتماعية وبالأخص ألعاب الشدة، وشركة أخطبوط، مزود حلول التوظيف عبر الإنترنت.

كما شغل منصب نائب الرئيس للتحليل الكمي في شركة رسمة للاستثمارات ومقرها في دبي، بالإضافة إلى عمله كمحلل مالي في مؤسسة Dresdner Kleinwort Wasserstein، وهي مؤسسة مالية عالمية متخصصة في الاستثمارات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.

أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٣

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الإماراتية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من «كلية لينفيلد» في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٣، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨.

الخبرات العملية:

يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عام في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات.

كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها: شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الظبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار «أديا - ADIA».

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

يوسف علي يوسف النسور

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الأردنية.



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

يمتلك مسيرة مهنية طويلة في العمل المصرفي، شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة – فروع الأردن من عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة من حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط من حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

لا يوجد أعضاء مستقلين.

٥. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٤:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

تامر محمد سليمان غزاله

المنصب: الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٢/١٢

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/٠٥/٠٥



قبل انضمامه إلى كابيتال بنك، شغل تامر غزاله منصب نائب الرئيس التنفيذي لبنك عوده في لبنان خلال الفترة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤، وكان المدير المالي للمجموعة خلال الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٠، وسابقاً كان نائب المدير المالي للمجموعة.

أثبت غزاله كفاءته واستعداده لتولي المسؤوليات التنفيذية العليا من خلال توليه مهام إدارة مختلف الأقسام والفروع خلال مسيرته المهنية، وشارك بنجاح في تطوير الاستراتيجيات المالية واتخاذ القرارات الحاسمة، كما عمل كعضو في العديد من اللجان الرئيسية مثل لجنة الاستثمارات ولجنة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، حيث قاد عملية اتخاذ القرارات والتوجيهات الاستراتيجية، إضافة إلى ذلك عمل على تحسين عمليات الرقابة المالية وإدارة المخاطر، وضمان الامتثال بالسياسات والإجراءات في المؤسسات التي عمل بها.

يحمل غزاله شهادة البكالوريوس في تخصص المحاسبة من الجامعة الأردنية، وأتم برنامج الإدارة التنفيذية من كلية هارفارد للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية.

فريج فاروجان نرسسيان

المنصب: رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٢/٢٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في مجال بناء الاستراتيجيات والكفاءة التشغيلية في قطاعي البنوك والتمويل.

قاد فريج ومنذ انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك عام ٢٠١٨، العديد من المبادرات المنبثقة عن استراتيجية النمو الطموحة للمجموعة، على امتداد مسيرته المهنية تولى فريج العديد من المناصب القيادية في مؤسسات مالية مرموقة، مثل TD Bank و CIBC Mellon Bank في كندا، إضافة إلى البنك العربي وشركة ميرسك للشحن البحري في الأردن، حيث تخصص في مجالات التخطيط الاستراتيجي والتحليل المالي والتحول التشغيلي، مع التركيز على تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق النمو المستدام، وابتكار الحلول المؤسسية.

يحمل فريج نرسسيان شهادة محاسب قانوني معتمد (CPA) من الولايات المتحدة، ودرجة الماجستير بامتياز في إدارة الأعمال من جامعة لانكستر للإدارة في المملكة المتحدة، إلى جانب درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

هيا ابراهيم حنا ابو عطا

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩/٠٥/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢



انضمت هيا أبو عطا إلى كابيتال بنك في كانون الأول من عام ٢٠١١. وتتولى حالياً رئاسة لإدارة الموارد البشرية، وهو المنصب الذي تشغله منذ آب ٢٠٢٠. في هذا الدور الاستراتيجي، تشرف أبو عطا على جميع جوانب إدارة الموارد البشرية من خلال تطوير وتقديم حلول عالمية المستوى في إدارة المواهب التي تؤدي إلى التطور وازدهار الأعمال.

ومن خلال تركيزها على تنمية عائد الاستثمار على رأس المال البشري، تقوم أبو عطا بإعداد وتنفيذ استراتيجيات التفكير المستقبلي التي تتكامل مع أهداف العمل وتواجه بالتالي التحديات لسوق المواهب، وتوقعات احتياجات رأس المال البشري، وخلق بيئة ملائمة تشجع على إدماج الموظفين، وتطوير المواهب والوظائف التي تدعم مكانة مجموعة كابيتال، وموظفيها، في القدرة على المنافسة وتحقيق النمو طويل الأمد.

تمتلك أبو عطا ١٢ سنوات من الخبرة الواسعة في مجال الموارد البشرية معززة بشهادات معتمدة عالمياً في مجال الموارد البشرية (SPHRi) و"HRBP".

أبو عطا حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الموارد البشرية، والعلاقات الصناعية، ودرجة البكالوريوس في ثقافة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (CCIT)، بالإضافة إلى تخصص ثانوي في علم الاجتماع من جامعة تورنتو، كندا.

ليبيب زاوي لبيب مسلم

المنصب: رئيس إدارة الاستثمار والخزينة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٠٢/٠٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



يتمتع لبيب مسلم بخبرة تزيد عن ١٥ عاماً في إدارة الاستثمار والخزينة، وهو متخصص في تعزيز الهياكل المالية ودفع عجلة النمو المستدام في القطاعات المصرفية. منذ انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك، لعب لبيب دوراً أساسياً في تحسين عمليات الاستثمار والخزينة على صعيد البنك والمجموعة..

قبل توليه منصبه الحالي، تولى لبيب في العديد من المناصب القيادية داخل كابيتال بنك وبنك ستاندرد تشارترد، حيث كان له دورٌ أساسي في تطوير مكاتب مبيعات الخزينة، وتعزيز إدارة الأصول والخصوم واستراتيجيات الاستثمار، وتوسيع خدمات السوق المالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء.

يحمل لبيب درجة الماجستير في علوم الإدارة والبحوث التشغيلية من كلية وارويك للأعمال - جامعة وارويك في المملكة المتحدة، وحصل على درجة البكالوريوس في هندسة الإلكترونيات والاتصالات السلكية واللاسلكية من جامعة وارويك.

منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الادارة المالية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٩/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٧/٣٠



تم تعيين منار النسور رئيساً لإدارة الرقابة المالية في كابيتال بنك في تموز ٢٠١٦، حيث تتضمن مهامها إدارة كافة العمليات المالية الاستراتيجية والإشراف على جميع جوانب الإدارة المالية في البنك بما في ذلك إعداد التقارير المالية، والتخطيط والتحليل المالي والضوابط المالية.

وتمتلك النسور خبرة واسعة تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً في أعمال الإدارة المصرفية المالية، حيث تدرجت في مجموعة من المناصب الإدارية في كابيتال بنك كان آخرها منصب مدير دائرة الرقابة المالية حتى منتصف العام ٢٠١٦. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٥/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢



شغلت السيدة منار العابدي منصب رئيس ادارة الائتمان في كابيتال بنك منذ آب ٢٠٢٠. قبل انضمامها إلى فريق كابيتال بنك، تولت السيدة منار العابدي منصب رئيس مراجعة الائتمان للخدمات المصرفية المؤسسية والشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن والعراق. وشغلت منصب نائب الرئيس /رئيسة دائرة الاعمال المصرفية والتسهيلات التجارية في سيتي بنك الأردن برتبة ضابط ائتمان المستوى الثاني. وقبل ذلك، شغرت السيدة منار العابدي أيضاً منصب مدير مركز مراجعة ائتمان الشركات الكبيرة في بنك الإسكان. كما ترأست وحدة الخدمات المصرفية للشركات في بنك HSBC الشرق الأوسط في الأردن.

السيدة منار العابدي حاصلة على شهادة ماجستير العلوم في التمويل والاستثمار من جامعة إندره، المملكة المتحدة، وبكالوريوس العلوم في المحاسبة مع تخصص فرعي في الاقتصاد من الجامعة الأردنية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦



تم تعيين الأستاذ محمد معاذ مديراً للدائرة القانونية ومستشاراً قانونياً لدى كابيتال بنك في شهر شباط من عام ٢٠٠٣. كما يشغل أيضاً منصب مدير إدارة الشؤون القانونية.

وهو مسؤول بدوره هذا عن العمليات القانونية والشؤون التشريعية في البنك، بما فيها الحوكمة المؤسسية والجوانب التنظيمية والدعاوى القضائية، والتنفيذ، والاستشارات والتوثيق.

انضم الأستاذ معاذ إلى أسرة كابيتال بنك بعد عمله لدى البنك العربي، حيث عمل في القسم الدولي لدائرة البنك القانونية لمدة عامين. وقبل ذلك، عمل محامياً لدى شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة لمدة خمس سنوات.

كما أنه عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧.

حصل الأستاذ معاذ على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، كما أنه حاصل على دبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستانفوردشاير في المملكة المتحدة.

مؤنس ممدوح حنا حدادين

المنصب: رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٠/٢١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٢٣



تولى مؤنس حدادين منصب رئيس إدارة المخاطر للمجموعة في ٢٠٢٤/١٢/٠٣، وقبل ذلك تم تعيينه بمنصب رئيس إدارة الامتثال لمجموعة كابيتال بنك منذ عام ٢٠٢١، حيث تولى مسؤوليات إدارة ومراقبة امتثال المجموعة لمتطلبات الجهات الرقابية ومكافحة الجرائم المالية.

حدادين قائد تنفيذي يمتلك خبرة طويلة وشاملة واستراتيجية في إدارة المخاطر، الامتثال ومكافحة الجرائم المالية مع خبرة محلية ودولية واسعة في قطاع الخدمات المالية.

قام حدادين بإنشاء وتطوير وقيادة العديد من فرق العمل المؤسسية لتمكينها من أحداث التغيير والتحديث بنجاح.

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لانكستر في إنجلترا.

نديم جودت سليمان الخيطان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٠٩/١٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/٠١/٠٢



يشغل نديم خيطان رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في كابيتال بنك دوراً محورياً في تشكيل استراتيجية قسم الخدمات المصرفية للأفراد في البنك، وذلك بفضل خبرته في التخطيط التجاري، وأبحاث السوق، وتطوير الأعمال في مختلف الصناعات الاستهلاكية.

يتمتع خيطان بخبرة واسعة في مجاله، إذ تدرج في عمله في بنك الأردن بدءاً من منصبه كرئيس لقسم التجزئة، والدراسات، والمنتجات، والتسويق، ثم ترفع ليصل إلى منصب مدير تنفيذي للمجموعة - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في العام ٢٠٢٢.

في منصبه الحالي، يقوم خيطان بموائمة استراتيجيات دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مع رؤية البنك الشاملة وقيمه الأساسية، كما أن إدارته لا تدعم فقط مبادئ البنك الأساسية، بل تركز أيضاً على تعزيز تجربة العملاء الشاملة والارتقاء بها لمستويات أعلى، وبالالتزامه بالتميز، يقود خيطان مبادرات الخدمات المصرفية للأفراد في البنك إلى الأمام.

رامي بشاره شفيق اسطيفان

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/٠٤/١٣

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠١



يتمتع رامي اسطيفان بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في مجال التدقيق في البنوك والمؤسسات المالية، ويشغل حالياً منصب رئيس إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة كابيتال بنك، حيث يدير أعمال التدقيق الداخلي في المجموعة والشركات التابعة لها.

قبل انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك، شغل السيد اسطيفان منصب رئيس إدارة جودة التدقيق الداخلي للمجموعة في بنك المؤسسة العربية المصرفية، كما شغل سابقاً منصب المدير التنفيذي ورئيس التدقيق الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في بنك أبو ظبي الأول. تشمل خبرته الواسعة أيضاً مناصب عليا في سيتي بنك وبنك الكويت الوطني والبنك العربي.

السيد اسطيفان مدقق داخلي معتمد (CIA) ومحقق احتيال معتمد (CFE) وخبير معتمد في مكافحة الجرائم المالية (CFCS)، وهو حاصل على شهادات مهنية متقدمة في إدارة المخاطر والحوكمة وضمان جودة التدقيق والامتثال. كما يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل من جامعة اليرموك، الأردن.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

شيرين سمير صليبا نصر

المنصب: رئيس إدارة الامتثال للمجموعة بالوكالة
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٨/٢٥
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٤/١٢/٠٣



تشغل حالياً منصب رئيس دائرة الامتثال في مجموعة كاييتال بنك بالوكالة. تتمتع شيرين بخبرة تزيد عن ١٨ عاماً في هذا المجال، وتقود جهود المجموعة لضمان امتثالها للمعايير الدولية ولأفضل الممارسات في مكافحة الجرائم المالية.

قبل انضمامها إلى كاييتال بنك، شغلت شيرين مناصب قيادية في بنك الاتحاد وبنك ستاندرد تشارترد، حيث ساهمت في تحسين عمليات الامتثال وتدريب الفرق وتصميم أطر تقييم المخاطر، كما تمتد خبرتها إلى إعداد استراتيجيات منع الجرائم المالية وإدارة التحقيقات وقيادة مبادرات التحول في الامتثال التنظيمي.

شيرين حاصلة على شهادات متعددة في مجال الامتثال، بما في ذلك ICA و CAMS و CCPg Advanced Sanction Risks، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن.

تولين محمد محمود بارطو

المنصب: رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٨/١٣
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٣/٠١



منذ عام ٢٠٢١، شغلت تولين بارطو منصب رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في كاييتال بنك، حيث تقوم بقيادة تطوير والإشراف على تنفيذ إستراتيجية التسويق والاتصالات الخاصة بالبنك.

خلال مسيرتها المهنية التي امتدت لفترة تتجاوز ٢٢ عام، شغلت بارطو مناصب عدة في المؤسسات المصرفية وشركات الاتصالات الرائدة في الأردن. حيث شغلت ولمدة ثمان سنوات منصب مدير إدارة العلامة التجارية والاتصال في شركة أورانج الأردن، وكانت مسؤولة عن إدارة أقسام الإبداع، والإعلام والتسويق المباشر، ووسائل التواصل الاجتماعي والعلامة التجارية والرعاية.

وقبل التحاقها بشركة أورانج شغلت بارطو ولمدة عامين منصب رئيس قسم التسويق والاتصالات المؤسسية واستدامة الشركات في بنك HSBC الأردن.

حصلت بارطو على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية، وماجستير في الإعلان والتسويق من كلية إدارة الأعمال بجامعة ليدز في المملكة المتحدة، وتشارك بانتظام في المؤتمرات وورش العمل والندوات المتعلقة بمجال تخصصها، محلياً وعلى الصعيد الدولي.

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/١٢/٣٠



لدى ياسر كليب خبرة طويلة تزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى أسرة كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وقبل ذلك، عمل كليب لثمانية أعوام لدى البنك العربي.

ويحمل كليب درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

زين عمار خلدون ملحس

المنصب: الرئيس التنفيذي ل BLINK

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩



زين ملحس حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا

لدى زين ملحس من الخبرة العملية ما يقارب ١٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الاسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد الاردن هو (Subsidiaries Global, Manager Relationship, Director Associate) بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الاوسط لخدمات الدفع MEPS، وتم تعيينها كرئيس تنفيذي ل BLINK في ٢٠١٩/٠٩/١٩

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

| اسم العضو | المنصب | تاريخ الاستقالة |
|----------------------------------|---|------------------------|
| عزالدين رشدي عبداللطيف أبو سلامة | رئيس إدارة العمليات للمجموعة | آخر يوم عمل ٢٠٢٤/٧/١٦ |
| رافت عبد الله إسماعيل خليل | رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة | آخر يوم عمل ٢٠٢٤/١٢/١٠ |
| سامر ابراهيم عبد العفو العالول | رئيس إدارة الاعمال البنكية للمجموعة | آخر يوم عمل ٢٠٢٤/٧/٢٤ |
| يوسف سابتس | رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات المشتركة للمجموعة | آخر يوم عمل ٢٠٢٤/٤/٣٠ |

٦. الوضع التنافسي:

| البيان | ٢٠٢٤ | ٢٠٢٣ |
|-------------------------|------|------|
| حصتنا السوقية / تسهيلات | ٧,٧٪ | ٨,٦٪ |
| حصتنا السوقية/ ودائع | ٨,٦٪ | ٨,٩٪ |
| حصتنا السوقية/ موجودات | ٨,١٪ | ٨,٥٪ |

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات

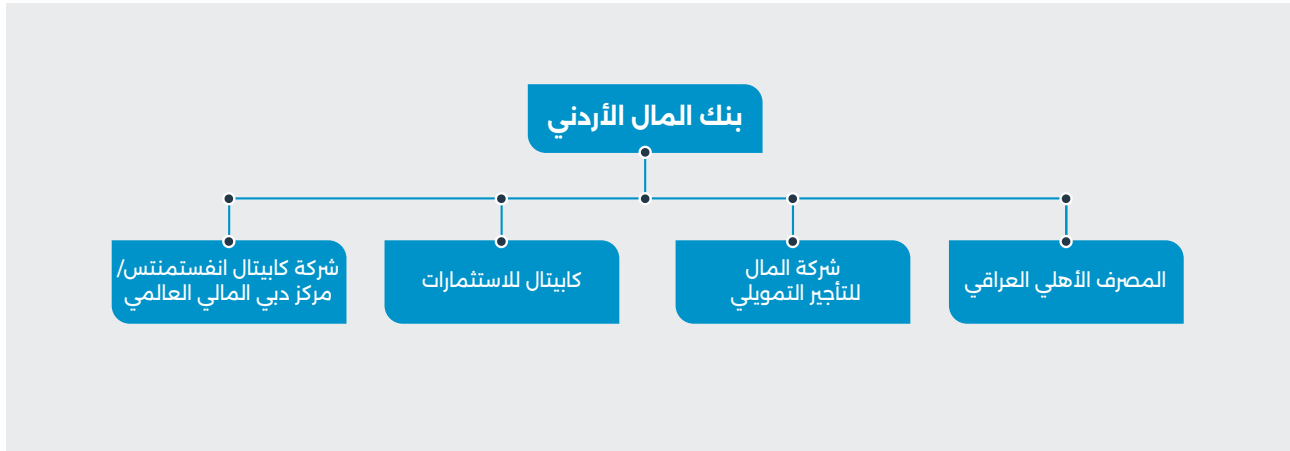
٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

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

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

| عدد موظفي المصرف الأهلي العراقي | عدد موظفي شركة المال للتأجير التمويلي | عدد موظفي شركة الاستثمارات | عدد موظفي شركة كابيتال إنفستمنتس المحدودة DIFC | عدد موظفي كابيتال بنك | المؤهل العلمي |
|---------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--|-----------------------|---------------|
| 1100 | 6 | 40 | 10 | 1094 | بكالوريوس |
| 11 | - | 1 | 1 | 31 | ثانوية عامة |
| 42 | 2 | - | 1 | 38 | دبلوم |
| - | - | - | - | 3 | دبلوم عالي |
| - | 1 | - | - | - | دكتوراه |
| 37 | - | 3 | - | 31 | دون الثانوية |
| 0 | - | 1 | - | 1 | سكرتاريا |
| 31 | - | 8 | 6 | 87 | ماجستير |
| 1276 | 9 | 58 | 18 | 1280 | المجموع |

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

| الشركات التابعة CI & Leasing | | بنك المال الاردني - Including Blink | | البيان |
|------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------|
| عدد الدورات | عدد المشاركين | عدد الدورات | عدد المشاركين | نوع الدورة التدريبية |
| 4 | 34 | 26 | 533 | دورات مراكز تدريب البنك |
| 10 | 29 | 213 | 637 | دورات محلية داخل الأردن |
| 0 | 0 | 9 | 9 | دورات خارج الأردن |
| 1 | 6 | 29 | 38 | شهادات مهنية متخصصة |
| 58 | 60 | 240 | 1310 | منصة التعلم الالكترونية |

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

| عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك | عدد الدورات | |
|-------------------------------------|-------------|--|
| ٢٥١ | ٤٨ | دورات بنكية متخصصة |
| ٢١٢ | ٨٢ | دورات تقنية |
| ١٣٢٩ | ١٢ | دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات (تشمل الدورات من خلال منصة التعلم الالكترونية) |
| ١٧ | ١٠ | دورات متخصصة بالاستدامة البيئية والاجتماعية |
| ١٣٧٦ | ٢٥ | دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال (تشمل الدورات من خلال منصة التعلم الالكترونية) |
| ٦٣ | ٢٠ | دورات متخصصة في الذكاء الاصطناعي والابتكار |
| ٢٦٩ | ٣٩ | دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية |
| ٢٥٥ | ٩ | دورات متخصصة في المهارات القيادية |
| ٥١ | ٢٩ | دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها |
| ٤٤ | ٣٠ | شهادات مهنية متخصصة |
| ٤٨١ | ٢٢٥ | دورات متعددة على منصة التعلم الالكترونية |

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٤

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٤. الأثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٤ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٤.

١٥. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٢٤ - ٢٠٠٦

| سعر الإغلاق | الأرباح الموزعة | | صافي الأرباح | حقوق المساهمين | السنة المالية |
|-------------|-----------------|-------------|--------------|----------------|---------------|
| | أسهم مجانية | أرباح نقدية | | | |
| ١,٩٣ | ١٤,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٨,٠٥٩,٩٠٥ | ١٥٦,٩٩١,٧٧٠ | ٢٠٠٦ |
| ٢,٠٧ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | - | ١٣,٥٠٨,٦٦٦ | ١٧٢,٣٧٥,١٢٤ | ٢٠٠٧ |
| ١,٨ | - | ٧,٥٠٠,٠٠٠ | ١٥,٢٥٠,١٦٩ | ٢٠٣,١٦١,٥٤٥ | ٢٠٠٨ |
| ١,٥٦ | ١٧,٢٠٠,٠٠٠ | - | ١,٣٣٨,٣٨٣ | ٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦ | ٢٠٠٩ |
| ١,٥٤ | - | - | ٥,١٤٩,٩٦٨ | ٢١٤,١٠٧,٩٥٢ | ٢٠١٠ |
| ١,٣٦ | - | - | ١,٤٢٨,٣٣١ | ٢٢١,٢٥٨,٧٤٥ | ٢٠١١ |
| ١,١٣ | - | - | ٢٢,٠٣٦,١٨٤ | ٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦ | ٢٠١٢ |
| ١,٦ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٣٧,٠٣٦,٢٩٠ | ٣٢٤,٢٩١,٣٥٨ | ٢٠١٣ |
| ١,٥١ | ١٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦,٥٠٠,٠٠٠ | ٣٦,٣١٤,٧٧٦ | ٣٤٤,٨٨١,١٢٧ | ٢٠١٤ |
| ١ | ١٨,٥٠٠,٠٠٠ | ١٠,٨٩٠,٠٠٠ | ١,٠٦٨,٨٧٢ | ٣٢٤,٣٥٠,٤١٣ | ٢٠١٥ |
| ٠,٨٣ | - | - | ١٦,١٣٥,٩٧٦ | ٣٣٤,١٠٧,٢٥٤ | ٢٠١٦ |
| ٠,٧٩ | - | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧,٣١١,٦٤٦ | ٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣ | ٢٠١٧ |
| ٠,٩٢ | - | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٣٤٨,٢٧٦ | ٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧ | ٢٠١٨ |
| ١ | - | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٨,٨١٦,٧٧٧ | ٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦ | ٢٠١٩ |
| ٠,٩٨ | - | - | ٣٠,٣٠٢,٠٧٨ | ٣٥٥,٦٨٧,٣١٠ | ٢٠٢٠ |
| ٢,٠٣ | - | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٦١,٠٠٦,٨٢٤ | ٣٩٢,١٥٠,٦٣٦ | ٢٠٢١ |
| ٢,٤٤ | - | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٠,٨٥٠,١٢٧ | ٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥ | ٢٠٢٢ |
| ٢,٠٤ | - | ٤٤,٧١٦,٣١١ | ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠ | ٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨ | ٢٠٢٣ |
| ١,٩٥ | - | ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ | ١٦٠,١٣٦,١٦٣ | ٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤ | ٢٠٢٤ |

١٦. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

| النسب المالية | ٢٠٢٣-١٢-٣١ | ٢٠٢٤-١٢-٣١ |
|---|------------|------------|
| العائد على معدل الأصول | ١,٥٪ | ٢,٢٪ |
| العائد على معدل حقوق الملكية | ١٧,٢٪ | ٢٢,٦٪ |
| العائد على السهم | ٢٧٣,٠ | ٤١٠,٠ |
| نسبة حقوق الملكية / الموجودات | ٩,٥٩٪ | ١٠,١١٪ |
| كفاية رأس المال | ١٥,٣٦٪ | ١٥,٥٢٪ |
| نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تزييل الفوائد المعلقة) | ٤,٩٤٪ | ٧,٥٥٪ |
| نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تزييل الفوائد المعلقة) | ٧٩,٤١٪ | ٨٠,٨٦٪ |
| نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية | ٢١٨,٨٪ | ٢٣٠,٦٪ |

١٧. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢٥

تتطلع مجموعة كابيتال بنك في عام ٢٠٢٥ لتعزيز تواجدتها في السوق المصرفي محليا وإقليميا من خلال تقديم المزيد من الحلول المصرفية لعملائها والتي يتم تصميمها لتلبي تطلعاتهم واحتياجاتهم، كما تتطلع المجموعة لدفع عجلة الاقتصاد المحلي من خلال التوسع في القطاعات الاقتصادية التي تشهد نمواً في الودائع والتسهيلات الائتمانية وأنشطة الاستثمار.

هذا وستواصل المجموعة جهودها واستثمارها بالتركيز على استراتيجيات التحول الرقمي لضمان الارتقاء والتحسين المستمر في مستوى الخدمات المصرفية لتحاكي أفضل الممارسات العالمية والتميز في تقديم الخدمات المصرفية للعملاء، كما ستعمل المجموعة على تطوير الأنظمة البنكية الخاصة بها من خلال التحسينات المستمرة على البنية التحتية، ونظم أمن المعلومات من خلال ادخال المزيد من أدوات الذكاء الاصطناعي.

كما ترغب المجموعة بتعزيز الاشتغال المالي المرتبط بإستراتيجية البنك المركزي الأردني ورؤية التحديث الاقتصادي للمملكة الأردنية الهاشمية من خلال تمكين الأفراد وقطاع الأعمال للوصول للملائم والاستخدام الفعال والمستدام للخدمات المالية المتنوعة بشكل مناسب وبكف معقولة وبما يتوافق مع احتياجات العملاء ويساهم في تحسين مستوى معيشتهم من خلال المراجعة الدورية والمستمرة لأسعار الخدمات والمنتجات المصرفية بما في ذلك أسعار الفوائد على الودائع لأجل والقروض البنكية لخدمة المزيد من عملاء الأفراد وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة بالإضافة الى قطاع الشركات الكبرى وتطوير الخدمات وأنظمة الدفع الرقمية وشبكة الفروع والصرافات الآلية.

تولي المجموعة أهمية كبيرة في توجهاتها لعام ٢٠٢٥ لتطبيق ممارسات الاستدامة بأبعادها البيئية، الاجتماعية والحوكمة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية للمساهمة في الحفاظ على البيئة والمجتمع وتحقيق أهداف التنمية المستدامة بما ينسجم مع استراتيجية البنك المركزي الأردني وأهداف هيئة الأمم المتحدة، وسيقوم البنك باستكمال جهوده السابقة بإعداد التقرير الثالث ونشره للجمهور وفتح المزيد من الفرص لعمليات التمويل المستدام.

كما ستحرص المجموعة على إرساء ثقافة مؤسسية اجتماعية قوية من خلال قيمها المتأصلة التي تهدف الى فهم وإدارة المخاطر، وتسهم في الربط بين الموظفين وأصحاب المصلحة معا من خلال السلوكيات المحببة والقيم الإيجابية والاتجاهات ومبادرات الصحة والرفاهية الشاملة للموظفين.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

١٨. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات ارنست اند يونغ للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٤ مبلغ ٤٣١,٩٩٥ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

| المبلغ دينار اردني | الاسم |
|--------------------|--|
| ١٦١,٤٤٤ | كابيتال بنك |
| ١٩,٧٢٠ | شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة) |
| ١٧,١١٠ | شركة المال للتأجير التمويلي |
| ١١٨,٠١٣ | المصرف الأهلي العراقي |
| ٧١,٧٢٥ | المصرف الأهلي العراقي - فرع المملكة العربية السعودية |
| ٤٣,٩٨٣ | شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي العالمي) |
| ٤٣١,٩٩٥ | المجموع |

١٩. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

| العضو | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
|---|------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| السيد باسم خليل سالم السالم | رئيس مجلس الادارة | الأردنية | ١٠,٢٧٣,٨٠١ | ١٠,٤٤٠,٧٠٩ |
| السيد سعيد سميح طالب دروزه | نائب رئيس مجلس الادارة | الأردنية | ١٤,١٠١,٠١٨ | ١٤,١٨٨,٤٣٣ |
| السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ممثلة بالسيد صالح حمد الله عايش الشبيكات | عضو | الأردنية الأردنية | - | ١٨,٩٢٠,٩٣٩ |
| السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور | عضو | الأردنية الأردنية | ٥,٣٣٨,٠٠٧ | ٥,٣٣٨,٠٠٧ |
| السادة شركة هتاف للاستثمار ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري | عضو | الأردنية الأردنية | ٨,٨١٠,٢٢٨ | ٨,٨١٠,٢٢٨ |
| السادة شركة الخليل للاستثمارات ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم | عضو | الأردنية الأردنية | ٦٤,٥٦٧ | ٦٤,٥٦٧ |
| السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف | عضو | الأردنية السعودية | ٣٧,٧٩٦ | ٣٧,٧٩٦ |
| | | | ٨٥,٠٠٠ | ٨٥,٠٠٠ |

| عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | الجنسية | المنصب | العضو |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------|--|
| ٦٣,٠٣٧,١٢٢ - | ٦٣,٠٣٧,١٢٢ - | السعودية السعودية | عضو | السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ممثلة بالسيد متعب بن محمد بن سعد الشثري |
| ٦٣,٠٣٧,١٢٢ - | ٦٣,٠٣٧,١٢٢ - | السعودية السعودية | عضو | السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ممثلة بالفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٢٧٥,٠٠٠ | الأردنية | عضو | السيد خالد وليد حسني النابلسي |
| ٧٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٠٠ | الأردنية | عضو | السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | الأردنية | عضو | السيد يوسف علي يوسف النسور |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | الإماراتية | عضو | السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري |

ب. عدد اللواق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

| عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ | عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ | الجنسية | الصلة | إسم العضو | أقارب أعضاء مجلس الإدارة |
|--|--|----------|-------|--|----------------------------------|
| ٣٩٤,٢٣١ | ٣٩٤,٢٣١ | الأردنية | زوجة | السيد باسم خليل سالم السالم | الفاضلة ردينه فرحان سعد ابو جابر |
| ٣٩٧,٠٣٩ | ٣٩٧,٠٣٩ | الأردنية | زوجة | السيد سعيد سميح طالب دروزه | الفاضلة مريانا فريد ملحم ملحم |
| ٥,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | الأردنية | زوجة | السيد خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات | الفاضلة غالية شارلي غالب بشارات |
| ٦٦,٠٠٠ | ٦٦,٠٠٠ | الأردنية | زوجة | السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن | الفاضلة سلوى عز الدين عزت كتحدا |

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة:

| عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها | | الصفة القانونية للشركة | اسم الشركة المسيطر عليها | الصفة | إسم العضو/الشخص المطع |
|---|------------|-------------------------|--|-----------------------------------|--|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | | | |
| ٦٤,٥٦٧ | ٦٤,٥٦٧ | شركة ذات مسؤولية محدودة | شركة الخليل للاستثمارات | رئيس هيئة المديرين - المدير العام | السيد باسم خليل سالم السالم |
| ٤١,١٧٣ | ٤١,١٧٣ | شركة مساهمة عامة محدودة | الشركة العامة للتعديين | عضو | |
| ٣,٥٣٧,٤٩٧ | ٣,٥٣٧,٤٩٧ | خاصة | DARHOLD LIMITED | عضو | السيد سعيد سميح طالب دروزه |
| ٤١,١٧٣ | ٤١,١٧٣ | شركة مساهمة عامة محدودة | الشركة العامة للتعديين | عضو | |
| ٣,٥٣٧,٤٩٧ | ٣,٥٣٧,٤٩٧ | خاصة | DARHOLD LIMITED | عضو | السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار |
| ٢٥,٨٢٥ | ٢٥,٨٢٥ | شركة مساهمة عامة | الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية | عضو | السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة |
| ٢٠,٠٠٠ | - | شركة ذات مسؤولية محدودة | شركة السالم للاستثمارات | نائب رئيس هيئة المديرين | السيد خليل حاتم خليل السالم / ممثل شركة الخليل للاستثمارات |

د. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

| عدد اسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها | | الصفة القانونية للشركة | اسم الشركة المسيطر عليها | الصفة | الصلة | إسم العضو | أقارب أعضاء مجلس الإدارة |
|---|------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------|-----------------------------|----------------------------------|
| ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | | | | | | |
| ٦٤,٥٦٧ | ٦٤,٥٦٧ | شركة ذات مسؤولية محدودة | شركة الخليل للاستثمارات | نائب رئيس هيئة المديرين | زوجة | السيد باسم خليل سالم السالم | الفاضلة ردينه فرحان سعد ابو جابر |
| ٢٠,٠٠٠ | - | شركة ذات مسؤولية محدودة | شركة السالم للاستثمارات | رئيس هيئة المديرين | | | |

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

| عدد الأسهم كما في | الجنسية | المنصب | الإسم | عدد الأسهم كما في | |
|-------------------|----------|---|--|-------------------|------------|
| | | | | ٢٠٢٤/١٢/٣١ | ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| - | الأردنية | المدير العام | السيد تامر محمد سليمان غزالة منذ تاريخ ٢٠٢٤/٠٥/٠٥ | - | - |
| - | الأردنية | رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي | السيد فريخ فاروجان ينوفك نرسسيان منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٣ | - | - |
| ٢,٥٠٠ | الأردنية | رئيس إدارة الموارد البشرية | الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا | ٢٢,٣٦٣ | - |
| ١,٥٠٠ | الأردنية | رئيس إدارة الاستثمار والخزينة | السيد لبيب زاهي لبيب مسلم منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٣ | ٢,٠٠٠ | - |
| ٤١,٩٤٤ | الأردنية | رئيس الإدارة المالية للمجموعة | الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور | ٣٠,٧٤١ | - |
| ٣٥ | الأردنية | رئيس إدارة الائتمان للمجموعة | الفاضلة منار نزار محمود العابدي | - | - |
| ٢٥,٩٠٠ | الأردنية | رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة | السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ | ١٦,٦٩٧ | - |
| ١٥,١٥٩ | الأردنية | رئيس إدارة المخاطر للمجموعة | السيد مؤنس ممدوح حنا حدادين منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٣ | ٣,٠٠٠ | - |
| - | الأردنية | رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد | السيد نديم جودت سليمان الخيطان منذ تاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠٢ | - | - |
| ٥٠ | الأردنية | رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة | السيد رامي بشاره شفيق اسطيفان منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠١ | ٥٠ | - |
| ١٢,٥٠٠ | الأردنية | رئيس إدارة الامتثال للمجموعة بالوكالة | الفاضلة شيرين سمير صليبا نصر منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠٣ | ٧,٥٠٠ | - |
| ٢٣,٧٦٦ | الأردنية | رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة | الفاضلة تولين محمد محمود بارطو | ١٤,٤٣١ | - |
| ٢٠,٠٠٠ | الأردنية | رئيس قطاع الشركات للمجموعة | السيد ياسر إبراهيم محمد كليب | ٣٥,٠٠٠ | - |
| - | الأردنية | رئيس إدارة الخزينة | السيد علي محمد داود ابو صوي | - | - |
| - | الأردنية | الرئيس التنفيذي - بلبنك | الفاضلة زين عمار خلدون ملحس | ١٧,٥٩١ | - |

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

و. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا المستقلين:

| الإسم | المنصب | الجنسية | عدد الأسهم كما في | |
|---|-------------------------------------|-----------|-------------------|------------|
| | | | ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/١٢/٣١ |
| السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٠ | رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة | الأردنية | ٨,٠٠٠ | . |
| السيد رامي طلال حسني الخفش لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٤ | رئيس إدارة الخزينة والخدمات المالية | الأردنية | ١٦,٢٥٩ | ٢٢,٥١٨ |
| السيد سامر ابراهيم عبد العفو العالول لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٠٧/٢٤ | الرئيس التنفيذي بالوكالة | الأردنية | ٢٥,٩٥٥ | ٤٣,٦٥٣ |
| السيد عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٦ | رئيس إدارة العمليات للمجموعة | الأردنية | - | - |
| السيد يوسف سابتس لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٣٠ | رئيس إدارة الموارد البشرية والخدمات | اليونانية | - | - |

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين أو أقاربهم.

ز. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

| الإسم | الجنسية | عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٣/١٢/٣١ | النسبة | عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ | النسبة |
|--|----------|---------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار | السعودية | ٦٣,٠٣٧,١٢٢ | ٢٣,٩٦٥ | ٦٣,٠٣٧,١٢٢ | ٢٣,٩٦٥ |
| السيد سعد عاصم عبود الجنابي | العراقية | ١٩,٥٢٤,١٠٥ | ٧,٤٢٣ | ١٨,٩٣٨,١٠٥ | ٧,٢٠٠ |
| السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | الأردنية | ١٨,٩٢٠,٩٣٩ | ٧,١٩٣ | ١٨,٩٢٠,٩٣٩ | ٧,١٩٣ |
| السيد سعيد سميح طالب دروزه | الأردنية | ١٤,١٠١,٠١٨ | ٥,٣٦١ | ١٤,١٨٨,٤٣٣ | ٥,٣٩٤ |

ج. المساهمون الذين يملكون نسبة (1%) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في 31/12/2024

| اسم المساهم | النسبة | الجنسية | عدد الأسهم المملوكة | نسبة المساهمة في رأس مال البنك | المستفيد النهائي | عدد الأسهم المرهونة | نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة | جهة الرهن |
|---|------------|------------|---------------------|---|------------------|---------------------|---|------------------------------|
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار | السعودية | 73,377,122 | 7,960 | الدكومة السعودية | | | | |
| السيد سعد عاصم عبود الجابري | العراقية | 18,937,100 | 7,200 | نفسه | | | | |
| السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | الأردنية | 18,920,939 | 7,193 | نفسه | | | | |
| السيد سعيد سميج طالب دوزة | الأردنية | 14,188,433 | 0,394 | نفسه | | | | البنك الأردني الكويتي |
| السيد عبد الله سعد عاصم الجابري | العراقية | 11,494,787 | 4,370 | نفسه | | | | |
| السيد عاصم سعد عاصم الجابري | العراقية | 11,494,787 | 4,370 | نفسه | | | | |
| السيد باسم خليل سالم السلام | الأردنية | 10,440,709 | 3,969 | نفسه | | | | بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD | جزر كايمان | 10,142,779 | 3,871 | السيد علي حسن حسين قوالبغاصي | 1,808,050 | 18,477 | 18,034 | بنك القاهرة عمّان |
| السادة شركة هتاف للاستثمار | الأردنية | 8,810,228 | 3,349 | السيد محمد علي «خلدون ساطع الحصري» الشريفة نسرين زيد شاكر عون | | | | بنك الإسكان للتجارة والتمويل |
| السيد محمد بن مساعد بن سيف السيف | السعودية | 8,490,472 | 3,230 | نفسه | | | | |
| السيد مازن سميج طالب دوزة | الأردنية | 7,210,000 | 2,741 | نفسه | | | | |
| السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قايضة | الأردنية | 0,337,007 | 2,029 | السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل | | | | |

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

| اسم المساهم | الجنسية | عدد الأسهم المملوكة | نسبة المساهمة في رأس مال البنك | المستفيد النهائي | عدد الأسهم المرهونة | نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة | جهة الرهن |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------|--|---------------------|---|-------------------------------------|
| السادة شركة ايليا نقل وولده | الأردنية | ٤,٧٣٥,٠٠٠ | ١,٨٠٠ | السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل | ٣,٨٠٠,٠٠٠ | ٨٠,٢٥٣ | بنك الاستثمار العربي الأردني قطر |
| DARHOLD LIMITED | جزر القناة (جبرسي) | ٣,٥٣٧,٤٩٧ | ١,٣٤٥ | السيد مازن سميع طالب دروزة السيد سعيد سميع طالب دروزة السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري السيد محمد محمود محمد صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي | | | |
| السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري | الأردنية | ٣,٢٣٨,٨٦٦ | ١,١٥٠ | نفسه | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٩,٢١٠ | البنك الأردني الكويتي |
| السيد عون محمد يوسف الطراونة | الأردنية | ٢,٧٦٩,٨٧٥ | ١,٠٥٣ | نفسه | | | |
| السادة شركة سعد ابو جابر واولده | الأردنية | ٢,٧٢٧,٧٩١ | ١,٠٣٧ | السيد سعد فهدان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر | | | |

ط. ملخص سياسة تقييم الاداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني. تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خلال العام، بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز. ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI ، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢٠. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٤ :

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

| المجموع | المكافأة** | بدلات واتعاب* | بدل ثابت | الاسم |
|------------------|---------------|----------------|----------------|---|
| ١,٢٣٨,٤٤٦ | ٥,٠٠٠ | ٥٣٣,٤٤٦ | ٧٠٠,٠٠٠ | رئيس المجلس باسم خليل سالم السالم |
| ٣٠٠٨٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٥,٠٨٠ | - | نائب الرئيس سعيد سميح طالب دروزة |
| ٣٣٠٨٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٨,٠٨٠ | - | شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد إبراهيم شرور |
| ٣٧٠٨٠ | ٥,٠٠٠ | ٣٢,٠٨٠ | - | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صالح حمد الله عايش الشبيكات |
| ٥٣١٦٠ | ٥,٠٠٠ | ٤٨,١٦٠ | - | شركة الخليل / خليل حاتم خليل السالم |
| ٣٣٠٨٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٨,٠٨٠ | - | شركة هتاف / "محمد علي" خلدون ساطع الحصري |
| ٢٥٠٤٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٠,٠٤٠ | - | شركة الجدارة / سلطان بن محمد بن مساعد السيف |
| ٣٠٦٨٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٥,٦٨٠ | - | شركة السلامة الأولى للاستثمار/متعب بن محمد بن سعد الشثري |
| ٥٦٧٦٠ | ٥,٠٠٠ | ٥١,٧٦٠ | - | شركة السلامة الأولى للاستثمار /لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان |
| ٤٣٠٣٠ | ٥,٠٠٠ | ٣٨,٠٣٠ | - | أبو بكر صديق الخوري |
| ٥٧٣٩٠ | ٥,٠٠٠ | ٥٢,٣٩٠ | - | يوسف علي يوسف النصور |
| ٥٢٥١٠ | ٥,٠٠٠ | ٤٧,٥١٠ | - | محمد حسن صبحي الحاج حسن |
| ٥١٧٢٠ | ٥,٠٠٠ | ٤٦,٧٢٠ | - | خالد وليد حسني النابلسي |
| ١,٧٤٢,٠٥٦ | ٦٥,٠٠٠ | ٩٧٧,٠٥٦ | ٧٠٠,٠٠٠ | المجموع |

* قرر مجلس إدارة البنك صرف مكافأة لرئيس مجلس الإدارة في المجموعة عن أداء عام ٢٠٢٤ على شكل أسهم في بنك المال الأردني وبقيمة إجمالية بلغت ٣٣٨,٨٢٤ دينار أردني وتعاادل ١٦٦,٩٠٨ سهماً.

** مكافآت عن العام ٢٠٢٣ تم دفعها في عام ٢٠٢٤

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٤:

| الرقم | الاسم | المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ | المكافآت المالية | مكافآت غير المالية (أسهم) خلال العام ٢٠٢٤ | المجموع | الملاحظات |
|-------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---|----------------------|--|
| ١٣١ | تامر محمد سليمان غزاله | ٣٧٠,٨٦٩,١١٣ | ٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ٣٧٠,٨٦٩,١١٣ | الرئيس التنفيذي تعيين بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٥ |
| 1٦٤ | فريج فاووجان يتوفك بريسسيان | ١٢٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣٧٠,٤٦٤ | ١٥٣,٣٧٠,٤٦٤ | رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي من ٢٠٢٤/١١/٣ |
| ٩٤٠ | هيا ابراهيم حا ابوعطا | ١٠٠,٧٥٠,٠٠٠ | ١٧,٧٤٥,٠٠٠ | ١١,٣٧٠,٤٦٤ | ١٢٩,٨٦٥,٤٦٤ | رئيس إدارة الاستثمار والظنية من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣ |
| ١٤٥٨ | لييب زاهي مسلم | ٦٨٩,٦٠٠,٠٠٠ | ٦١,٢٠٠,٠٠٠ | ٣٦ | ٩٦٥,٣٠٤,٦٤ | رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد تعيين بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢٤ |
| ٨٢ | منار محمد عبد الطيم السور | ١٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٧,٣٠٠,٠٠٠ | ٣٦ | ١٩٣,٦٧٠,٤٦٤ | |
| 1٦٦٦ | منار نزار محمود العادي | ١٠٢,٣٠٠,٠٠٠ | ٧,٧٢٢,٠٠٠ | ٤,٢٢١,٠٠٠ | ١١٤,٢٤٣,٠٠٠ | |
| ١٣٧ | محمد حافظ عبد الكريم معاد | ١٤٩,٥٧٥,٠٠٠ | ٢٦,٣٥٣,٠٠٠ | ٦,٩٦٠,٤٦٤ | ١٩٨,٦٦٠,٩٦٤ | |
| ٢٢٥٥ | مؤنس محمود حنا حدادين | ١٥٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٣٣٢,٠١٢ | ١٨١,٣٣٢,٠١٢ | |
| ٣٠٩٤ | نديم جودت سليمان الخطان | ١٥٤,٥٧٧,٥٢٩ | ٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ١٥٤,٥٧٧,٥٢٩ | رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد تعيين بتاريخ ٢٠٢٤/١/٢٤ |
| ٢٣٦٧ | رامي بشاره اسطيفان | ٧٨٥,٥٦٩,٥٣٧ | ٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ٧٨٥,٥٦٩,٥٣٧ | رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة تعيين بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١ |
| ٢٣٨٦ | شيزين سمير نمر | ٥٩٥,٥٠٠,٠٠٠ | ٣,٩١٥,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ٥٩٩,٤١٥,٠٠٠ | رئيس إدارة الممثل للمجموعة بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣ |
| ١٨٨٦ | تولين محمد محمود بارطو | ١٨٠,٥٠٠,٠٠٠ | ١٩,١٠٠,٠٠٠ | ٣٣٥ | ١٤٦,٥٠٦,٠٥٤ | |
| ٢٠٢ | ياسر ابراهيم كليب | ٧٨,١٢٠,٠٠٠ | ٥,٤٧٨,٠٠٠ | ١٧,٩٦٣,١٢٣ | ١٤٦,٥٥١,١٢٣ | |
| ٥٠٧ | ألفت عبد الله خليل | ١٥٣,٧٨٥,٥٣٥ | ١١,٠٤١,٥١٠ | ١٢,٠٤١,٥١٠ | ٢٠١,١٩٥,١١١ | استقالة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٠ |
| ١٥٨٢ | زين عمر خلدون ملحس | ١٣٩,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٥٧٠,٠٠٠ | ١١,٩٠٥,٥٥٥ | ١٨٨,٦٧٥,٩١١ | |
| 1٦٦٢ | روان جميل سعبد | ٧٨,١٧٧,٠٠٠ | ٥,٧٤٩,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ٨٣,٩٢٦,٠٠٠ | رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة بالوكالة حتى ٢٠٢٤/١٢/٢ |
| ٢٥٣٤ | رامي طلال حسني الخفش | ١٨٤,٥٧٦,٤٠٩ | ٥٢,٠٢٦,٠٠٠ | ١٢ | ٢٤٩,٣١٧,٦٣٩ | |
| ١٧ | علي محمد أبو صوي | ٣٣٧,١٧٥,٠٠٠ | ٤٤,١١١,٠٠٠ | ١٣,٦٦٣,٧٧٧ | ٤١٤,٧٥٠,٧٨٧ | استقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٦ |
| ٢٢٥١ | عز الدين رشدي عبد اللطيف ابو سلامة | ١١٨,٧٤٩,٦٨٤ | ١٧,٣٠٦,٠٠٠ | ٢,٥٥٢,٧٦٩ | ١٣٨,٦٠٨,٤٧٤ | استقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٤ |
| ١٨٩٣ | سامر إبراهيم عبد العفو العاول | ١١٥,٦٣٩,٣٤١ | ٨٧,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٤٥,٠٧٠ | ٢٠٥,١٨٤,٣١١ | استقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٤ |
| ٢٥٥٥ | يوسف سائيس | ٦٣,٢٠٢,٠١٧ | ٣,٠٣٠,٠٠٠ | ٠,٠٠٠ | ٦٦,٢٣٢,٠١٧ | استقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٤/٣٠ |
| | المجموع | ١٨٦٣,٤٥٠,٤٣١ | ٦٤٧,٦٢٠,٧١٥ | ٦١٦,٣٩٣,٧٣٩ | ٣,١٢٧,٤٦٤,٩٠٥ | |

لقد قرر مجلس إدارة البنك صرف مكافأة للإدارة العليا ورئيس المجلس في المجموعة عن أداء عام ٢٠٢٢ على شكل أسهم في بنك الصال الأردني بقيمة اجمالية بلغت (٢٣٥١,٧٧٤,٠٠٠) ديناراً وتعادل (٩٢٦,١٤٥,٠٠٠) سهماً وحسب نظام الحوافز والمكافآت المقرر من قبل مجلس الإدارة يتم توزيع المكافأة على (٣) سنوات بالسواوي وتدفع في بداية كل سنة للموظفين الذين على رأس عملهم.

بلغ الجزء المصروف من مكافأة عام ٢٠٢٢ خلال عام ٢٠٢٤ ما قيمته (٤٦٥,٦٢٥,٠٠٠) ديناراً وتعادل (٢٢٩,٣٧٢,٠٠٠) سهماً

بلغ الجزء المصروف من مكافأة عام ٢٠٢١ (الجزء الثالث والأخير) خلال عام ٢٠٢٤ ما قيمته (٣٩٩,٧٢١,٠٠٠) ديناراً وتعادل (١٩٦,٩٠٧,٠٠٠) سهماً

٢١. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٤.

| المبلغ | الاسم |
|-----------|---------------------------------|
| ١٤١,٨٠٠ | KINGS ACADEMY |
| ١٣٥,٣٠٥ | صندوق تمكين للمبادرات المجتمعية |
| ١٠٧,٩١٤ | جمعية البنوك في الأردن |
| ٥٠,٠٠٠ | جمعية همتنا الخيرية |
| ٣٠,٠٠٠ | أطفالنا للتغطية الطبية |
| ٣٠,٠٠٠ | حزب الميثاق الوطني |
| ٣٠,٠٠٠ | مؤسسة الملكة رانيا |
| ٢٥,٠٠٠ | وقف ثريد |
| ١٦,٠٠٠ | جمعيه الشباب المسلمات |
| ١٥,٠٠٠ | قرية الأطفال SOS |
| ١٥,٠٠٠ | صندوق الأمان لمستقبل الأيتام |
| ١٥,٠٠٠ | المعهد السياسي الأردني |
| ١٣,٥٩٠ | جمعية اطفال فتافيت السكر |
| ١٣,٤٠٠ | مؤسسة إيليا نقل |
| ١٠,٠٠٠ | مديرية الأمن العام |
| ٨,٥٠٠ | جمعية همتنا الخيرية |
| ٨,٠٠٠ | تكية ام علي |
| ٣٤٠,٢٣٠ | تبرعات متفرقة |
| ١,٠٠٤,٧٣٩ | المجموع |

٢٢. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو اعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو اي موظف أو أقاربهم:

٢٣. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠٢٤.
٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد سعيد سميح طالب دروزة



عضو مجلس الإدارة
شركة السلامة الأولى للاستثمار
السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالسيد صالح حمد الله عايش الشبيكات



عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد «محمد علي» خلدون ساطع
الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد
السيف



عضو مجلس الإدارة
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري



عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف علي يوسف النسور



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم



عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة
(قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شرور



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل سالم



عضو مجلس الإدارة
شركة السلامة الأولى للاستثمار
الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان



٥. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النسور



الرئيس التنفيذي
تامر محمد سليمان غزاله



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم



11

تقرير الحوكمة



| | |
|-----|---|
| ٢٩٧ | ١. مقدمة |
| ٢٩٨ | ٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك |
| ٢٩٨ | ٣. أعضاء مجلس الإدارة |
| | ٣.١. تشكيلة المجلس |
| | ٣.٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين |
| | ٣.٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن |
| | ٣.٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين |
| ٣٠٠ | ٤. اسم ضابط الارتباط في البنك |
| ٣٠٠ | ٥. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة |
| ٣٠٥ | ٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين |
| ٣٠٩ | ٧. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها |
| ٣١٠ | ٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٤ |

أ. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر نيسان من عام ٢٠٢١ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٤) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث إن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبعده عن أي تضارب للمصالح. وليمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠٢٣، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حوكمة مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني التزاما بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٣/٢، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

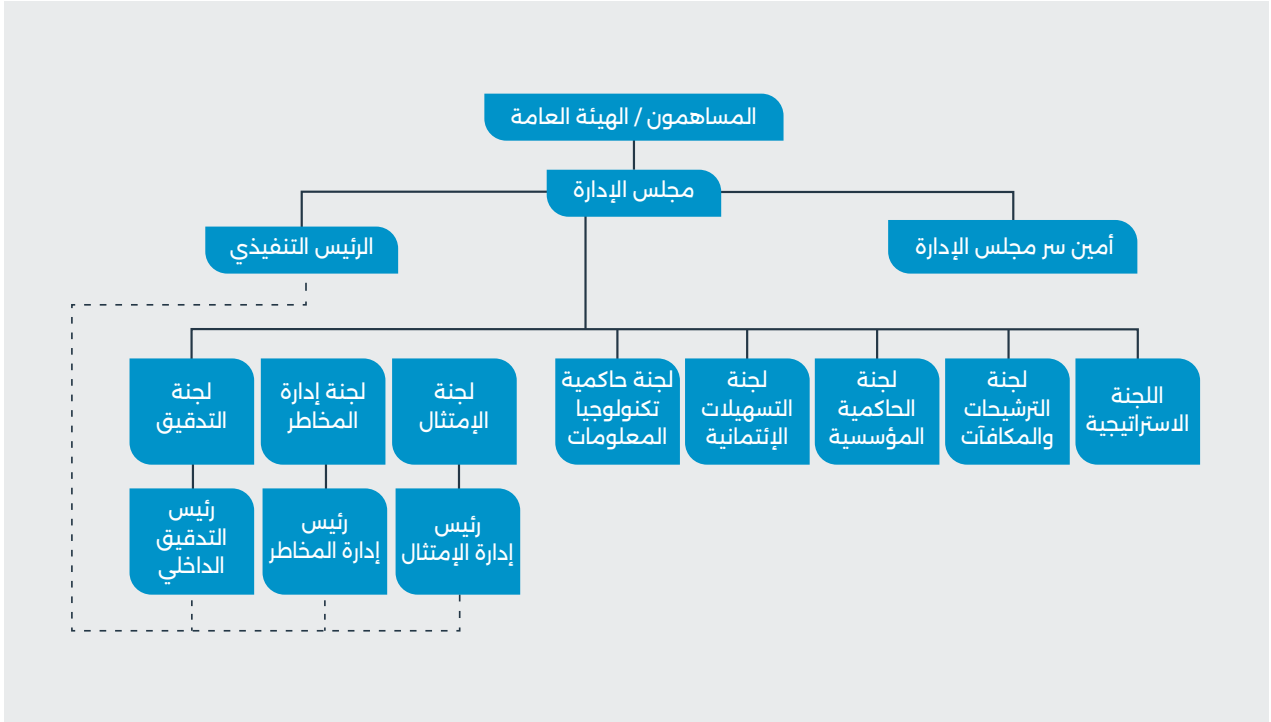
نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعداده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم

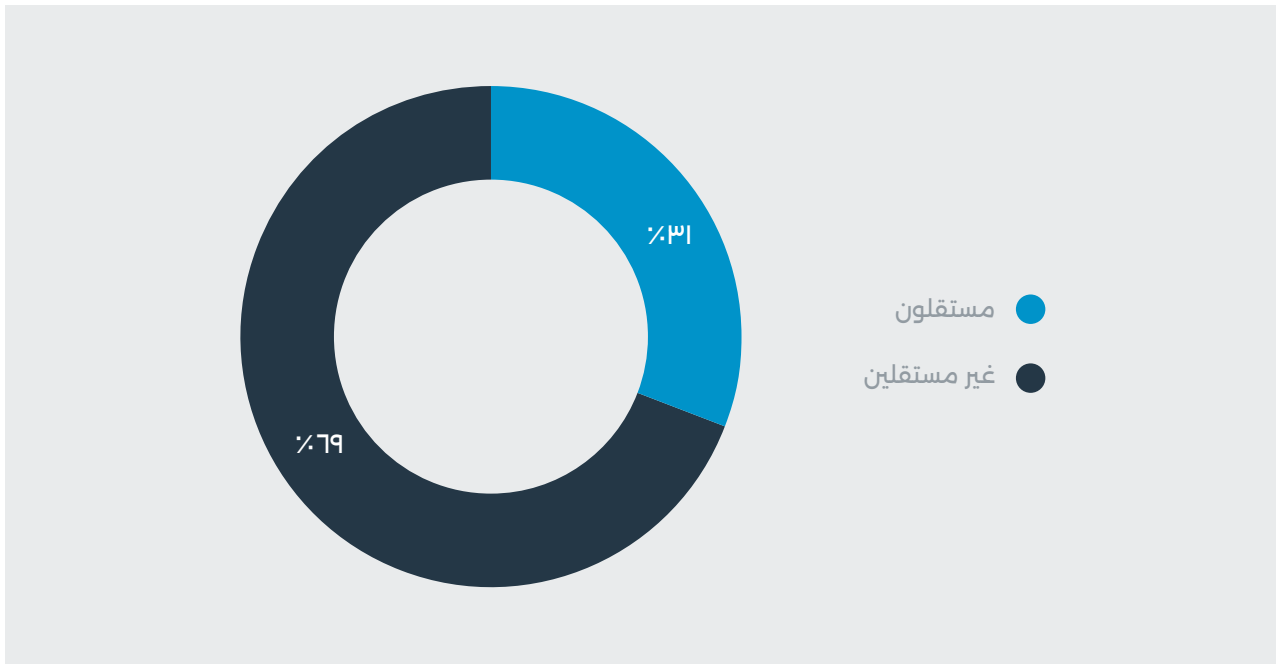


٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك.



٣. أعضاء مجلس الإدارة.

٣,١. تشكيلة المجلس.



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٢.٣. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

| الاستقلالية | الممثل | اسم العضو |
|-------------|--|---|
| غير مستقل | | السيد باسم خليل سالم السالم |
| غير مستقل | | السيد سعيد سميح طالب دروزة |
| غير مستقل | السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات | السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| غير مستقل | السيد عمر محمد إبراهيم شحرور | السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) |
| غير مستقل | السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري | السادة شركة هتاف للاستثمار |
| غير مستقل | السيد خليل حاتم خليل السالم | السادة شركة الخليل للاستثمارات |
| غير مستقل | السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف | السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري |
| غير مستقل | السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري | السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار |
| غير مستقل | الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار |
| مستقل | | السيد خالد وليد حسني النابلسي |
| مستقل | | السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن |
| مستقل | | السيد يوسف علي يوسف النصور |
| مستقل | | السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري |

٣.٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن.

| العضوية في شركات مساهمة عامة | اسم العضو |
|---|-------------------------------------|
| عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية. | السيد باسم خليل سالم السالم |
| رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية. عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. رئيس مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة. | السيد سعيد سميح طالب دروزة |
| لا يوجد | السيد خالد وليد حسني النابلسي |
| لا يوجد | السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن |
| لا يوجد | السيد يوسف علي يوسف النصور |
| لا يوجد | السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري |

٤.٣. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

لا يوجد أعضاء مجلس إدارة مستقلين خلال عام ٢٠٢٤، ولم يتم تغيير ممثلين لأعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين خلال عام ٢٠٢٤.

٤. اسم ضابط الارتباط في البنك.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايين أمين سر مجلس الإدارة.

٥. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

| السيد يوسف علي يوسف النصور- رئيس اللجنة | |
|---|---|
| المؤهلات: | يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال من الجامعة الأردنية، ودرجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية. |
| الخبرات العملية: | يمتلك مسيرة طويلة في العمل المصرفي شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة - فروع الأردن منذ عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة منذ حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرّج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط منذ حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمّان للاستثمار. |
| السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة | |
| المؤهلات: | يحمل درجة بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا. |
| الخبرات العملية: | يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر. عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESNER KLEINWORT WASSERSTEIN. عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية للاستثمارات في دبي. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الاستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط. كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية. |
| السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة | |
| المؤهلات: | بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا. |
| الخبرات العملية: | يشغل حالياً نائب المدير العام لشركة المجال لخدمات الطاقة، والأمين العام لاتحاد غرب اسيا لكرة القدم منذ ٢٠١٧، عضو مجلس إدارة شركة سجلني للتجارة الالكترونية منذ ٢٠٠٩، عضو مجلس إدارة شركة الابطال لتأجير وإدارة العقارات منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة كن لتعلم الرياضيات التأميلية منذ عام ٢٠٢١، وعضو مجلس إدارة شركة احياء اعمان لتأهيل وتطوير العقار منذ عام ٢٠٢٣، وعضو لجنة بلدية بني عبيد منذ عام ٢٠٢٣. شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين لشؤون كرة القدم (٢٠١٣-٢٠١٥) الأمين العام للاتحاد الأردني لكرة القدم (٢٠٠٩-٢٠١٣). بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك (٢٠٠٤-٢٠٠٦)، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (٢٠٠٦-٢٠٠٩)، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات، عضو مجلس إدارة المدرسة الإنجليزية الحديثة (٢٠١٧-٢٠١٩). |

| السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات - عضو اللجنة | |
|---|--|
| المؤهلات: | يحمل درجة الماجستير في التمويل والاستثمار والمخاطر، من جامعة University of Kent، المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الزرقاء. حاصل على رخصة هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير استثمار، ومستشار مالي، وأمين استثمار، وتلقى العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة في الأصول والمحافظ وإعداد التقارير المالية وغيرها |
| الخبرات العملية: | يشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - مديرية الاستثمار بالأسهم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ كانون الأول ٢٠٢٠. عمل محللاً مالياً في بنك الإسكان للتجارة والتمويل / مركز استثمار الأسواق المالية خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠)، حيث تولى وقتها تنفيذ العديد من المهام أبرزها: إجراء أبحاث الأسهم وتقييم الشركة والتحليل الاستراتيجي، ومراجعة وتحليل محفظة الأسهم للتأكد من التزامها بسياسة الاستثمار الداخلي ولوائح البنك المركزي وأي سياسات ولوائح أخرى ذات صلة، ومراقبة أداء المحفظة والتغيرات في أوزان القطاعات بشكل يومي، وإعداد تقارير دورية عن أداء السوق لبورصة عمان، وبناء النماذج المالية المتعلقة بتقييم الأسهم، إضافة إلى هيكلة منهجيات توزيع الأصول الاستراتيجية لتناسب بين متطلبات البنك (العائد وتحمل المخاطر والفيود) وتوقعات السوق، وإجراء التحليل وإعداد التقارير المخصصة. ثم عمل محللاً مالياً رئيسياً في وحدة تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠). |

| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان - عضو اللجنة | |
|--|--|
| المؤهلات: | تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS) المملكة المتحدة، وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٤. |
| الخبرات العملية: | تشغل حالياً منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية، تتمتع الفوزان بخبرة تمتد لنحو ١٩ عاما في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحولت المؤسسية، وغيرها. كما تشغل الفوزان أيضاً عضوية عدد من مجالس الإدارة، ولجان فرعية تابعة لهذه المجالس أبرزها: لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي، وعضو لجنة ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية لشركة المباني مقاولون عامون، سوق الكربون الطوعي الإقليمي. وشغلت سابقاً منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت الفوزان في العديد من المناصب في البنك حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمينة اللجنة الاستثمارية في البنك. |

السيد خالد وليد النابلسي - عضو اللجنة

| | |
|------------------|--|
| المؤهلات: | يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة والبيكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد. |
| الخبرات العملية: | يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة. شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست. وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية أثناء عمله في آرثر آندرسون - عمان (إرنست ويونغ حالياً). |

السيد ابو بكر صديق الخوري - عضو اللجنة

| | |
|------------------|---|
| المؤهلات: | يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من "كلية لينفيلد" في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA. |
| الخبرات العملية: | يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨. يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات. كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها: شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الطبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار "أديا - ADIA". |

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

| | |
|---|------------------|
| السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | رئيس اللجنة |
| السيد سعيد سميح طالب دروزة | نائب رئيس اللجنة |
| السيد يوسف علي يوسف النصور | عضو اللجنة |
| السيد خالد وليد حسني النابلسي | عضو اللجنة |
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | عضو اللجنة |

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أعضاء اللجنة:

| | |
|---|------------------|
| السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن | رئيس اللجنة |
| السيد باسم خليل سالم السالم | نائب رئيس اللجنة |
| السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | عضو اللجنة |
| السيد يوسف علي يوسف النصور | عضو اللجنة |
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | عضو اللجنة |

لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

| | |
|---|------------------|
| السيد خالد وليد حسني النابلسي | رئيس اللجنة |
| السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم | نائب رئيس اللجنة |
| السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات | عضو اللجنة |
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | عضو اللجنة |
| السيد يوسف علي يوسف النصور | عضو اللجنة |
| السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن | عضو اللجنة |
| السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | عضو اللجنة |

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:

| | |
|---|------------------|
| السيد باسم خليل سالم السالم | رئيس اللجنة |
| السيد سعيد سميح طالب دروزة | نائب رئيس اللجنة |
| السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري | عضو اللجنة |
| السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شرور | عضو اللجنة |
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري | عضو اللجنة |

لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:

| | |
|---|------------------|
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | رئيس اللجنة |
| السيد خالد وليد حسني النابلسي | نائب رئيس اللجنة |
| السيد يوسف علي يوسف النصور | عضو اللجنة |

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

أعضاء اللجنة:

| | |
|--|------------------|
| السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن | رئيس اللجنة |
| السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم | نائب رئيس اللجنة |
| السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف | عضو اللجنة |
| السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | عضو اللجنة |

اللجنة الاستراتيجية.

أعضاء اللجنة:

| | |
|--|------------------|
| السيد باسم خليل سالم السالم | رئيس اللجنة |
| السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري | نائب رئيس اللجنة |
| السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم | عضو اللجنة |
| السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار يمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري | عضو اللجنة |
| السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحور | عضو اللجنة |
| السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | عضو اللجنة |

7. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المبنية عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين.

اجتمع مجلس الإدارة (٨) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠٦/٠٥ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٣/٢٧ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٣/٢٨ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٠٥/٠٥ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٠٧/٢٩ | الاجتماع السادس ٢٠٢٤/٠٩/٠٣ | الاجتماع السابع ٢٠٢٤/٠٩/٢٦ | الاجتماع الثامن ٢٠٢٤/١١/٢٧ |
|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| باسم خليل سالم السالم | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| سعيد سميج طالب دروزة | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صالح حمد الله عايش الشبيكات | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحمري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر |
| شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الجارة للاستثمار العقاري/ سلطان بن محمد بن مساعد السيف | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار/مياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الششري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| خالد وليد حسني النابلسي | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| محمد حسن صبحي "الحاج حسن" | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| يوسف علي يوسف النصور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| ابو بكر صديق محمد حسين الخوري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة التدقيق (١٠) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث | الاجتماع الرابع | الاجتماع الخامس | الاجتماع السادس | الاجتماع السابع | الاجتماع الثامن | الاجتماع التاسع | الاجتماع العاشر |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| يوسف علي يوسف النصور (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| محمد حسن صبحي الطاح حسن (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر |
| شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ صالح حمد الله عايش الشيبيكات | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| خالد وليد حسني النابلسي | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار / لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | لم يحضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| ابو بكر صديق محمد حسين الخوري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة الامتثال (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول | الاجتماع الثاني | الاجتماع الثالث | الاجتماع الرابع | الاجتماع الخامس | الاجتماع السادس |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| شركة السلامة الأولى للاستثمار / لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| خالد وليد حسني النابلسي (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| يوسف علي يوسف النصور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة إدارة المخاطر (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٣/٣ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٥/٨ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٧/٢ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٨/٨ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٨/٩ | الاجتماع السادس ٢٠٢٤/٩/٩ |
|--|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| خالد وليد حسني النابلسي (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صالح حمد الله عايش الشبيكات | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار / لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | حاضر | حاضر | لم يحضر | لم يحضر | لم يحضر | حاضر |
| أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر |
| محمد حسن صبحي الحاج حسن | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | لم يحضر | حاضر |
| يوسف علي يوسف النصور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت (٥) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٢/٢٤ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٢/٥ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٢/١٦ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٣/٧ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٣/١٩ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| أبو بكر صديق محمد حسين الخوري (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| سعيد سمير طالب دروزة (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| خالد وليد حسني النابلسي | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| يوسف علي يوسف النصور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة الحوكمة المؤسسية (٢) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/١٢/٢٣ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/١٢/٣٠ |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| محمد حسن صبحي الحاج حسن (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر |
| باسم خليل سالم السالم (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان | حاضر | حاضر |
| يوسف علي يوسف النسور | حاضر | حاضر |
| ابو بكر صديق محمد حسين الخوري | لم يحضر | حاضر |

اجتمعت لجنة التسهيلات الائتمانية (٥) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/١٠/١٣ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/١٠/٣٠ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/١١/١٣ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/١١/١٧ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/١٢/٢٤ |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| باسم خليل سالم السالم (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| سعيد سميح طالب دروزة (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة السلامة الأولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الشري | لم يحضر | حاضر | لم يحضر | حاضر | حاضر |

اجتمعت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (٥) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| اسم العضو | الاجتماع الأول ٢٠٢٤/٠٣/٣٠ | الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٦/٠٦ | الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٧/١٨ | الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/١٠/١٠ | الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/١٢/١٥ |
|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| محمد حسن صبحي الحاج حسن (رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم (نائب رئيس اللجنة) | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| شركة الجدارة للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| أبو بكر صديق محمد حسين الخوري | حاضر | لم يحضر | حاضر | لم يحضر | حاضر |

اجتمعت اللجنة الاستراتيجية (I) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

| الاجتماع الأول | اسم العضو |
|----------------|---|
| ٢٠٢٤/٠٩/١٧ | |
| حاضر | باسم خليل سالم السالم (رئيس اللجنة) |
| حاضر | شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري (نائب رئيس اللجنة) |
| حاضر | شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحور |
| حاضر | شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم |
| حاضر | شركة السلامة الأولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الشثري |
| لم يحضر | أبو بكر صديق محمد حسين الخوري |

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام ٢٠٢٤.

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

٧. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها.

| اسم العضو | المنصب الذي يشغله |
|---|--|
| السيد تامر محمد سليمان غزالة | المدير العام |
| الفاضلة تولين محمد محمود بارطو | رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة |
| السيد رامي بشارة شفيق اسطيغان | رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة |
| الفاضلة زين عمار خلدون ملحس | الرئيس التنفيذي للبنك الرقمي BLINK |
| الفاضلة شيرين سمير صليبا نصر | رئيس إدارة الامتثال للمجموعة بالوكالة |
| السيد علي محمد داود أبو صوى | رئيس إدارة الخزينة |
| السيد فريخ فاروجان ينوفك نرسسيان | رئيس إدارة التخطيط الاستراتيجي |
| السيد لبيب زاهي لبيب مسلم | رئيس إدارة الاستثمار والخزينة |
| السيد مؤنس ممدوح حنا حدادين | رئيس إدارة المخاطر للمجموعة |
| السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ | رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة |
| الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور | رئيس الإدارة المالية للمجموعة |
| الفاضلة منار نزار محمود العابدي | رئيس إدارة الائتمان للمجموعة |
| السيد نديم جودت سليمان الخيطان | رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد |
| الفاضلة هيا ابراهيم حنا أبو عطا | رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة |
| السيد ياسر ابراهيم محمد كليب | رئيس قطاع الشركات للمجموعة |

٨. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٤.

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:
 - اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٥ ومنهجية العمل.
 - اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي.
٢. تقارير التدقيق الداخلي:
 - مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٤.
 - مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٤.
 - توفير وتطوير الموارد البشرية لدى إدارة التدقيق الداخلي.
٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:
 - التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:
 - مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
 - التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة تسوية واعداد عدد من الحسابات.
 - التوصية بانتخاب المدقق الخارجي لعام ٢٠٢٤.
٥. مواضيع متفرقة:
 - برامج مراقبة الجودة والتطوير.
 - تقرير التدقيق الداخلي بخصوص مراجعة المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.
 - Management letter
 - الكتب الصادرة عن البنك المركزي.
 - التقرير السنوي لهيكل أنظمة الضبط والرقابة.
 - الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق ومدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
 - التوصية بإعداد ديون وتسوية حسابات.
 - مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مراجعة تقرير الحوكمة.
٢. مناقشة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك.
٣. تقرير ESG.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك (مثل مخاطر السيولة و مخاطر الائتمان ومخاطر أمن المعلومات وخطة استمرارية العمل ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة (Updated Fraud management).
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. آخر مستجدات المخاطر المالية وغير المالية.
٤. اعداد تقرير ICAAP ومستجدات وثيقة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها. والتطورات والتحديثات على كفاية رأس المال على مستوى البنك والمصرف. وآلية الاحتماب وأثرها ومقارنتها مع البنوك المماثلة.
٥. التحديثات على مخاطر الائتمان ومؤشراتها وأثرها.
٦. مستجدات المشاريع والتدريب.
٧. استراتيجية المخاطر (٢٠٢٤-٢٠٢٦)
٨. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠٢٤ وسير الخطة وانجازاتها.
٩. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية مع وضع إطار زمني لتصويب.
١٠. خطة استمرارية العمل.
١١. الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
١٢. ملاحظات البنك المركزي الأردني.
١٣. تعيين رئيس إدارة المخاطر.
١٤. حدود التركزات للقطاعات للاقتصادية في الأردن والعراق ومتابعتها.
١٥. مخاطر أمن والامن السيبراني.
١٦. آخر تقييم لخطة تقييم مشروع DSIBs على مستوى البنك.
١٧. مناقشة المخالفات والغرامات ووضع إجراءات للتعامل مع مثل هذه الحالات الخاصة.
١٨. ملاحظات التدقيق الداخلي.
١٩. اعتماد إطار واستراتيجية المخاطر وحدود المخاطر المقبولة.
٢٠. مستجدات حول مخاطر ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
٢١. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
٢٢. الكتب الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة أي مخالفات وغرامات على مستوى المجموعة.
٢٣. مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

- مناقشة مكافآت وزيادات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- منهجية منح المكافآت.
- تعيين واستقالة أعضاء إدارة تنفيذية عليا.
- مناقشة الهيكل التنظيمي.
- مراجعة سياسات البنك والمجموعة.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٤-٢٠٢٥.
٢. تقارير التحقيقات والحوادث الهامة المتعلقة بالامتثال على مستوى المجموعة.
٣. مخاطر الجرائم المالية والامتثال على مستوى المجموعة.
٤. سير خطط الامتثال لعام ٢٠٢٤ وأهم نشاطات وإنجازات إدارة الامتثال على مستوى المجموعة.
٥. ملاحظات على إدارة الامتثال من جهات مستقلة كإدارة التدقيق الداخلي والمستشارين الخارجيين والخطة التصويبية.
٦. مستجدات مشاريع إدارة الامتثال الرقابية (Financial Crimes Risk Assessment Methodology and reports, HRC, Data cleansing projects, Reviews, Reporting strategy, Risk appetite statement, Siron Update) والتطورات (Transformation) المتعلقة بإدارة الجرائم المالية والامتثال.
٧. مراجعة العملاء مرتفعي المخاطر.
٨. التقييم العام لالتزام البنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٩. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
١٠. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
١١. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
١٢. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
١٣. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٤. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٥. الإبلاغ عن المخالفات وأخلاقيات العمل السلوك الوظيفي.
١٦. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٧. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٨. نتائج المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٩. المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢٠. إطار عمل جديد لإدارة الامتثال التنظيمي بما يشمل عملية الفحوصات الرقابية.
٢١. التعاقد مع جهات خارجية لعمل تقييم لإطار الحوكمة وخطوط التواصل ما بين المجموعة.
٢٢. الموازنة التقديرية لإدارة الامتثال.
٢٣. التعديلات على الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال.
٢٤. مراجعة السياسات والمجموعة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
٢. مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. محاضر اللجنة التوجيهية.
٤. اعتماد الموازنة الرأسمالية لتكنولوجيا المعلومات لعام ٢٠٢٤
٥. مناقشة واعتماد أمور تتعلق بمتطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. مناقشة ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي.
٧. استراتيجية بلينك والموازنة التقديرية.
٨. 2027-2025 Portfolio Investments
٩. 2024 IT spend & value
١٠. leap & maturing IT Capabilities, Core banking , IFRM , Enterprise architecture 2025-2024 Program
١١. Group IT management
١٢. Transportation Project update
١٣. IT project status
١٤. مراجعة السياسات البنك والمجموعة.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.
٢. السياسة الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات.
٣. تسوية حسابات.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٤:

١. الاستراتيجية الخاصة بالبنك ٢٠٢٥-٢٠٢٧.

رئيس مجلس الإدارة

باسم خليل السالم



12

الفروع



| اسم الفرع | العنوان | اسم مدير الفرع | E-mail |
|---------------------|--|-----------------------|------------------------------------|
| فرع الصوفية ٢ | شارع عبد الرحيم الحاج محمد مجمع الينبوع | رانيا ياغي | Sweifiyeh-2branch@capitalbank.jo |
| فرع دابوق | شارع الملك عبد الله الثاني مجمع ايل سنتر | ربي غنام | Dabouqbranch@capitalbank.jo |
| فرع المدينة المنورة | شارع المدينة المنورة بناية رقم ١٣٢ | لنا النمر | madinehbranch@capitalbank.jo |
| فرع العقبة | شارع النهضة | ريزان الديب | Aqababbranch@capitalbank.jo |
| فرع اربد | شارع وصفي التل - بجانب سمارت باي | ساميا عويس | Irbidbranch@capitalbank.jo |
| فرع الشميساني ٢ | شارع الشريف عبد الحميد شرف | ديالا العزة | Shmeissani-2branch@capitalbank.jo |
| فرع زهران | شارع زهران بناية رقم ٢١٣ | هند سلخم | Zahranbranch@capitalbank.jo |
| فرع الرئيسي | شارع سليمان النابلسي / البوليفارد. | فواز النمري | main.branch@capitalbank.jo |
| فرع الجاردنز | شارع وصفي التل مجمع الحوراني التجاري عمارة رقم ١١٥ | ليال سويدان | Algardenzbranch@capitalbank.jo |
| فرع تاج مول | شارع الأمير هاشم | سامر ثابت | Tajmallbranch@capitalbank.jo |
| فرع مكة مول | شارع مكة | عوده عوده | Meccamallbranch@capitalbank.jo |
| فرع الزرقاء الجديدة | شارع ٣٦ عمارة الكردي بلازا | عبدالله يوسف | zarqanewbranch@capitalbank.jo |
| فرع اربد ٢ | شارع فراس العجلوني مجمع البصول التجاري | محمود المحمود | Irbid-2.branch@capitalbank.jo |
| فرع الزرقاء مول | مدينة الشرق - مول باب المدينة | الهام دبابته | Zarqamallbranch@capitalbank.jo |
| فرع جبل الحسين | شارع خالد بن الوليد دوار فراس مجمع الحسيني عمارة رقم ١٧٥ | مسؤول اول/ دنيا بيارى | Jabalalhusainbranch@capitalbank.jo |
| فرع وادي صفرة | شارع عرار مجمع صفرة مجمع رقم ٢٣٨ أ | شدا أبو السعد | Wadisagrabbranch@capitalbank.jo |
| فرع الجبيهة | شارع الملكة رانيا - مجمع الأقصى التجاري | رائد الصفدي | Jubaihabbranch@capitalbank.jo |
| فرع الفحيص | شارع الملك عبد الله فوق بوابة مصنع الاسمنت | موسى جريسات | Fuhaisbranch@capitalbank.jo |
| فرع عبدون | شارع القاهرة مبنى رقم ١٠٥ | خلدون غزوي | Abdoun.private@capitalbank.jo |
| فرع المنطقة الحرة | المنطقة الحرة ساحة تخليص المركبات | محمد السلع | freezonebranch@capitalbank.jo |
| فرع خلدا | امتداد شارع وصفي التل - مجمع العباسي | محمد الشريده | Khalda.branch@capitalbank.jo |
| فرع السلط | شارع انيس المعشر - مجمع دبابنة التجاري | مراد الخرابشة | Al-saltbranch@capitalbank.jo |
| فرع مادبا ٢ | شارع عمان مادبا - غالية سنتر - بجانب الدفاع المدني | احمد الشوفين | Madaba.branch@capitalbank.jo |

| E-mail | اسم مدير الفرع | العنوان | اسم الفرع |
|---------------------------------------|-----------------------|---|-------------------------------|
| Karak.branch@capitalbank.jo | طلال مدانات | الرك - الثانية-مجمع فايز العمارين التجاري- مبنى رقم ٢٢١- شارع الاستقلال | فرع الكرك |
| Marjalhamam@capitalbank.jo | عماد الكرشة | شارع سعيد العبادي-مجمع صطاري التجاري رقم ٩٦- بجانب دوار الجندي | فرع مرج الحمام |
| Sportcity__branch@capitalbank.jo | مراد عوجان | شارع صرح الشهيد - مبنى المحكمة الشرعية | فرع المدينة الرياضية |
| Swefeih-3.branch@capitalbank.jo | رامي غانم - مسؤول اول | شارع باريس عمارة الرواشده | فرع الصويفيه شارع باريس |
| Wehdat-2@capitalbank.jo | عبدالله الحنيطي | شارع الامير حسن | فرع الوحدات - شارع الأمير حسن |
| Khalda/dabouq.branch@capitalbank.jo | ندى الرشيد | خلدا مقابل عالية المركزي | فرع خلدا - جسر دابوق |
| Umuthiana.center@capitalbank.jo | معاذ الترايكه | ام اذينة - شارع الكوفة - مقابل مؤسسة الحسين للسرطان | فرع أم أذينة |
| Dabouq.private.banking@capitalbank.jo | وليد غوشه | دابوق - شارع أهل البيت - بالقرب من مدرسة دابوق الثانوية | فرع دابوق - شارع أهل البيت |
| Umuthiana.center@capitalbank.jo | عبدالله قعدان | داخل مجمع الملك حسين للأعمال | فرع مجمع الاعمال |
| dahyetal-ameerrashed@capitalbank.jo | نور شحروبي | شارع الاميرة ثروت - ضاحية الأمير راشد | فرع ضاحية الأمير راشد |
| Fuhaisbranch@capitalbank.jo | موسى جريسات | داخل حرم جامعة عمان الأهلية | مكتب جامعة عمان الأهلية |
| Sweifiyeh-2branch@capitalbank.jo | رانيا ياغي | داخل حرم جامعة الشرق الأوسط | مكتب جامعة الشرق الأوسط |

