

التقرير السنوي 2025

البنك العربي
ARAB BANK



شبكة مصرفية ممتدة... خدمات مصرفية شاملة

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

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

46	- المخاطر	2	كلمة رئيس مجلس الإدارة
54	- هوية مؤسسية محدثة.. خطوة وثقة نحو المستقبل	4	كلمة المدير العام التنفيذي
56	- إنجازات البنك للعام 2025		تقرير مجلس الإدارة
60	- الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة	6	- أنشطة البنك الرئيسية
60	- السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية	8	- شبكتنا وموظفونا
61	- التحليل المالي	10	- التواجد الجغرافي للبنك العربي ش م ع
67	- الخطة المستقبلية للعام 2026	12	- مجموعة البنك العربي
68	- أتعاب مدققي الحسابات في الأردن والخارج	14	- حجم الاستثمار الرأسمالي
69	- ملكية الأوراق المالية	14	- الشركات التابعة والشقيقة
73	- المزايا والمكافآت	20	- معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة
75	- التبرعات والمنح	24	- مجلس الإدارة
76	- معاملات مع أطراف ذات علاقة	30	- الإدارة العليا التنفيذية
77	- الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي	36	- كبار مالكي الأسهم
88	- القوائم المالية لمجموعة البنك العربي	38	- ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت
178	- القوائم المالية للبنك العربي ش م ع	39	- الوضع التنافسي للبنك
258	- أقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية	41	- الحصة السوقية للمجموعة
262	- الحوكمة المؤسسية	42	- الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة
284	- العناوين	43	- اللجان التنفيذية
		44	- كوادرنال الوظيفة المؤهلة

أهم المؤشرات المالية

ودائع العملاء

57.2
مليار دولار امريكي
▲%10

اجمالي محفظة التسهيلات

41.2
مليار دولار امريكي
▲%8

حقوق الملكية للمجموعة

13.2
مليار دولار امريكي
▲%9

العائد على حقوق الملكية (مساهمي البنك)

8.8%

الأرباح بعد الضرائب

1,130
مليون دولار امريكي
▲%12

إجمالي الدخل

3.6
مليار دولار امريكي
▲%6

الأرباح بعد الضرائب (مليون دولار امريكي)



أصول المجموعة (مليار دولار امريكي)



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

أظهر الاقتصاد العالمي عام 2025 مرونة عالية محققاً معدلات نمو مستقرة على الرغم من ازدياد حالة عدم اليقين والمخاطر الجيوسياسية وارتفاع التعرفة الجمركية بين الولايات المتحدة واقتصادات العالم الأخرى. وقد تعزز النمو الاقتصادي العالمي خلال العام من خلال الاستثمارات القوية في قطاعي التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي فضلاً عن السياسات النقدية والمالية المحفزة للنشاط الاقتصادي إلى جانب مرونة القطاع الخاص في التكيف مع المتغيرات المختلفة. ففي الولايات المتحدة استمر زخم النمو الاقتصادي، مدعوماً بالاستثمارات القوية في مجال الذكاء الاصطناعي وخفض الضرائب وتسهيل الإجراءات الحكومية والتي قللت مجتمعة من أثر سياسات التجارة والهجرة. وفي الصين كان النمو الاقتصادي مستقرًا، حيث استمر ارتفاع صادراتها لدول العالم على الرغم من انخفاض هذه الصادرات للولايات المتحدة. في المقابل، تأثرت الاقتصادات الأوروبية بحالة عدم اليقين على عدة أوجه بما فيها المخاطر الجيوسياسية وارتفاع التكلفة الأمريكية. هذا، وقد شهد العام قيام معظم المصارف المركزية العالمية بمزيد من خفض أسعار الفائدة مع انحسار الضغوط التضخمية وإن كان بوتيرة متباينة بين الدول.

وعلى صعيد الاقتصادات العربية، كان العام 2025 جيداً بصورة عامة، حيث ارتفعت معدلات النمو الاقتصادي في الدول المصدرة للنفط نتيجة تعافي القطاع النفطي مع البدء بزيادة الإنتاج من قبل مجموعة (أوبك+)، في حين حافظ القطاع غير النفطي في العديد من هذه الدول على زخم نمو قوي مدفوعاً بالإصلاحات الاقتصادية وسياسات التنوع الاقتصادي المدعومة بالإتفاق الحكومي. أما في الدول المستوردة للنفط، فقد تحسنت معدلات النمو الاقتصادي فيها عموماً بفعل تراجع حدة التوترات السياسية، وارتفاع تدفقات السياحة والاستثمار وحوالات العاملين وتحسن القطاع الزراعي وتراجع أسعار النفط فضلاً عن الاستمرار بتبني سياسات الإصلاح الاقتصادي في بعض الدول. في حين بقيت عدة دول تواجه تحديات في مجال المالية العامة. كما شهد عام 2025 معدلات متدنية للتضخم في العديد من الدول العربية، لا سيما تلك التي تربط عملتها بالدولار الأمريكي، الأمر الذي مكّن المصارف المركزية فيها من الاستمرار بخفض الفوائد. كذلك شهدت معدلات التضخم انحساراً ملموساً في دول أخرى مع استقرار عملتها، مما مكّن البنوك المركزية فيها من تخفيض أسعار الفائدة. ومع نهاية العام وفي ظل زيادة إنتاج النفط والاستمرار بالإصلاحات وانخفاض أسعار الفائدة، ارتفعت بوادر حدوث تعافي اقتصادي ملموس في المنطقة العربية.

وقد تمكنت المصارف العربية خلال العام من الحفاظ على استقرارها وتعزيز أدائها مدعومة ببيئة تشريعية مواكبة من خلال المصارف المركزية التي واصلت تبني أفضل المعايير والممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية والحكومة. وتميز عام 2025 بمؤشرات قوية لربحية المصارف العربية ونمو في موجوداتها وتحسن دورها في تمويل القطاعات الاقتصادية المختلفة فضلاً عن استمرار نجاحها في حشد المدخرات المحلية من خلال تعزيز ثقة العملاء فيها. وعلى صعيد التكنولوجيا المالية، شهد العام تسارعاً في تبني التقنيات المالية الحديثة، ومن ضمنها الذكاء الاصطناعي والقنوات والمنصات الرقمية، التي أصبحت محوراً رئيساً في تطوير الكفاءة التشغيلية وتوسيع مظلة الشمول المالي في العديد من الدول.

وفي ظل هذه الظروف والمعطيات تابعت مجموعة البنك العربي مسيرتها الحافلة بالإنجازات، محققةً نتائج متميزة عكست استمرار نمو أرباحها التشغيلية في العديد من المناطق التي تعمل بها، إلى جانب تحقيق عوائد مستدامة لمساهميها.

مستندة إلى تنوع أنشطة أعمالها ومنتجاتها، واتساع مصادر التمويل وقاعدة الإيرادات. حيث بلغت أرباح المجموعة بعد الضرائب والمخصصات 1130.4 مليون دولار أمريكي ونسبة نمو بلغت 12%. وفي ضوء هذه النتائج المالية المميزة فقد أوصى مجلس إدارة البنك العربي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% للعام 2025.

وقد استمرت مجموعة البنك العربي في تعزيز انتشارها الجغرافي، حيث باشر المصرف العربي العراق خلال العام 2025 ممارسة أعماله المصرفية في جمهورية العراق من خلال فرعين في بغداد وجاري العمل على افتتاح فروع جديدة في العديد من المحافظات الأخرى.

وشهد العام 2025 إطلاق البنك لهويته البصرية المؤسسية المحدثة والتي تأتي في إطار مسيرة التطور المتواصل التي يتبناها البنك لتعزيز مكانته الريادية كواحدة من أكثر المؤسسات المالية عراقية ونجاحاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. حيث جاءت الهوية البصرية المؤسسية المحدثة للبنك والمنبثقة عن جوهر هويته المؤسسية العريقة التي بدأت منذ تأسيسه في العام 1930 لتجمع ما بين الحداثة والبساطة والانسيابية، وتجسد الجاهزية الرقمية والتطور المستمر والممنهج للبنك بشكل يوسع من شمولية هويته البصرية وملاءمتها لمختلف الفئات بما في ذلك جيل الشباب. حيث يواصل البنك بذلك تعزيز مكانته كمؤسسة عصرية ديناميكية ومهية رقمياً قادرة على مواكبة أحدث التطورات على صعيد الصناعة المصرفية وتلبية الاحتياجات المتجددة لعملائها في مختلف القطاعات والمناطق، في عالم يشهد تغييراً مستمراً وتحولاً رقمياً هائلاً في جميع المجالات.

وفي إطار التزامه بدوره المجتمعي، واصل البنك خلال عام 2025 تركيزه على دمج الاستدامة بمفهومها الشامل ضمن جميع أنشطته، مع استمراره في تعزيز الدور الريادي الذي يلعبه البنك على صعيد المسؤولية المجتمعية في الدول التي يعمل بها. حيث واصل البنك دعم المشاريع والمبادرات ذات الأثر الإيجابي مع التركيز على مجالات الصحة والتعليم ومحاربة الفقر ورعاية الأيتام والبيئة وتمكين المرأة. كما مضى البنك قدماً في تعزيز الدور الريادي لمؤسسة عبد الحميد شومان في دعم البحث العلمي والتنوير الثقافي.

ومع انطلاق مرحلة جديدة في مسيرة البنك العربي، سنواصل الالتزام بتنفيذ توجهاتنا الاستراتيجية بعيدة المدى، والمستندة إلى رؤية مستقبلية واضحة وطموحة تضع النمو المستدام وتعزيز القيمة في صميم أولوياتها. حيث سنواصل التركيز على تحقيق توازن مدروس بين النمو وتحسين القيمة المقدمة لعملائنا، عبر الاستفادة من الفرص التي تتيحها المتغيرات الاقتصادية وتعزيز حضورنا في الأسواق ذات الإمكانيات الواعدة. كما سنواصل تعزيز قطاعات أعمالنا الأساسية، ورفع مستوى الكفاءة التشغيلية من خلال تسريع وتيرة التحول الرقمي، وتكثيف الاستثمارات في مجالات الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، إلى جانب تطوير خدمات إدارة الثروات ومواصلة توسيع شبكتنا الإقليمية، بما يسهم في بناء ميزة تنافسية مستدامة ودعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية طويلة الأجل. وفي موازاة ذلك، سنواصل الاستثمار في رأس المال البشري والذي يشكل الركيزة الأساسية لنجاح هذه التوجهات، من خلال تنمية قدرات كوادرنا واستقطاب الكفاءات النوعية

يواصل البنك العربي دوره الريادي على صعيد المسؤولية المجتمعية والمساهمة في تعزيز التنمية المستدامة في الدول التي يعمل بها

وتزويد فرق العمل بالمهارات اللازمة لمواكبة متطلبات المرحلة المقبلة.

ختاماً، أتوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دوره المحوري في الحفاظ على استقرار القطاع المصرفي الأردني وتعزيز نموه. كما أعرب عن امتناني لمساهميننا الكرام وعملائنا الأوفياء على ثقتهم الغالية، ولأسرة البنك العربي وموظفيه في كافة المناطق على تفانيهم وجهودهم الدؤوبة التي تظل الركيزة الأساسية لكل نجاحاتنا وإنجازتنا.

صبيح طاهر درويش المصري

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام التنفيذي

حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك العربي المحترمين،

يسرني أن أضع بين أيديكم النتائج المالية لمجموعة البنك العربي للعام 2025، والتي توجت عاماً حافلاً بالإنجازات والنمو في مختلف قطاعات الأعمال في ظل بيئة تشغيلية اتسمت باستمرار التحديات الاقتصادية والمالية على المستويين الإقليمي والعالمي.

حيث حققت مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 أداءً مالياً متميزاً ونمواً في مختلف قطاعات الأعمال، وبلغت أرباح المجموعة بعد الضرائب والمخصصات 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 1007.1 مليون دولار أمريكي للعام 2024 ونسبة نمو بلغت 12%، كما حافظت المجموعة على صلابتها مركزها المالي لتصل حقوق الملكية إلى 13.2 مليار دولار أمريكي.

وقد واصلت مجموعة البنك العربي النمو خلال العام 2025 مرتكزة على قوة ومثانة المركز المالي للمجموعة وشبكة فروعها المنتشرة في العديد من الدول، حيث ارتفعت أصول المجموعة كما في نهاية العام 2025 بنسبة 10% لتصل إلى 78.2 مليار دولار أمريكي في حين ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 6% ليصل إلى ما يقارب 3.6 مليار دولار أمريكي، وارتفع إجمالي محفظة التسهيلات بنسبة 8% ليصل إلى 41.2 مليار دولار أمريكي، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10% لتصل إلى 57.2 مليار دولار أمريكي.

وجاءت النتائج القوية التي حققتها مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 مدفوعة بالنمو الملحوظ في مصادر الدخل المتنوعة من مختلف القطاعات وأسواق عملها الرئيسية بالإضافة إلى النهج المنضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. حيث حققت المجموعة نمواً جيداً في صافي الأرباح التشغيلية مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات نتيجة تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل والاستفادة من انتشار المجموعة في العديد من الأسواق.

واستمر البنك بتسجيل مؤشرات أداء جيدة بالإضافة إلى التحسن في جودة محفظته الائتمانية ونسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة والتي تفوق الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات، كما حافظت المجموعة على مستويات سيولة جيدة حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع 72%، بالإضافة إلى قاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% حسب تعليمات بازل 3 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.



توجت النتائج المالية لمجموعة البنك العربي للعام 2025، عاماً حافلاً بالإنجازات والنمو في مختلف قطاعات الأعمال

وعلى امتداد العمليات التشغيلية للمجموعة، واصلت قطاعات الأعمال تحقيق إنجازات نوعية عكست عمق التحول والتطور في مختلف المجالات. ففي قطاع الشركات، تم تعزيز المنظومة الرقمية من خلال إطلاق حلول متقدمة لتمويل سلاسل التوريد وخدمات إدارة النقد. وعلى مستوى قطاع الأفراد وإدارة الثروات، شهد العام إطلاق الخدمات المصرفية الخاصة في الأردن وطرح منتجات استثمارية مبتكرة، بالتزامن مع استكمال اندماج (بنك غونيه) - المملوك من البنك العربي - سويسرا مع بنك (ONE) السويسري، وذلك ضمن إستراتيجية البنك في تعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، وهو ما أسهم في رفع الأصول المُدارة لصالح عملاء مجموعة البنك العربي - سويسرا. كما باشرت المجموعة أعمالها في السوق العراقي من خلال المصرف العربي العراقي، في خطوة استراتيجية تدعم انتشارها الإقليمي. كما وأنها تقوم بإعادة تفعيل نشاطها في سوريا.

كذلك واصل البنك مسيرته في مجال التحول الرقمي من خلال العمل على إيجاد حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر كافة مسارات العمل، الأمر الذي من شأنه تحسين الأداء والتقليل من المخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى توظيف منظومة رقمية متكاملة تتيح تجربة مصرفية تفاعلية سلسلة توكب احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم، وتوفر حلول مالية متكاملة بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته.

وتتويجاً لمسيرة التميز المؤسسي، حصد البنك العربي خلال العام عدداً من الجوائز المرموقة، كان أبرزها جائزة (أفضل بنك في الشرق الأوسط للعام 2025) من مجلة (غلوبال فاينانس) العالمية، وجائزة (بنك العام في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2025) من مجلة (ميد) وذلك تقديراً لأداء البنك وتأكيداً لدوره الريادي على صعيد المنطقة. هذا بالإضافة لجائزة (الشرق الأوسط للتكنولوجيا لعام 2025) من مجلة (ذا بانكر) العريقة المملوكة لمجموعة (فاينانشال تايمز) وذلك تقديراً لجهود البنك المستمرة وقدرته الريادية على صعيد الابتكار وتوفير خدمات وحلول رقمية متطورة لعملائه.

في الختام، أتقدم بجزيل الشكر وعميق الامتنان لعملائنا الكرام على ثقهم الغالية حيث سيبقون دائماً محط اهتمامنا ومحور جهودنا وأعمالنا. والشكر موصول للزميلات والزملاء موظفي البنك العربي في كافة المواقع، على تفانيهم وإخلاصهم الذي كان له الدور الأكبر في تحقيق هذه النتائج المتميزة.

Randa Saleh

رنده محمد الصادق

المدير العام التنفيذي

يواصل البنك العربي تطوير حلول مبتكرة مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي وتقديم منظومة رقمية متكاملة تضع العميل في صدارة الأولويات

صافي الأرباح بعد الضرائب بمليين الدولارات الأمريكية

1,130.4

2025

1,007.1

2024

أنشطة البنك الرئيسية

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

تتولى مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في البنك العربي إدارة العلاقات المصرفية مع عملاء القطاع، مقدّمةً لهم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية والمالية المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة عبر شبكة فروع البنك الممتدة عالمياً، ومن خلال القنوات الإلكترونية ومنصات الخدمات المصرفية الرقمية المتطورة المتقدمة التي تواكب أحدث التطورات في قطاع الخدمات المصرفية. ويسهم هذا التنوع والتطور، مدعوماً بالخبرة العميقة في الأسواق المحلية والاستراتيجية الطموحة لتوسيع قاعدة العملاء، في ترسيخ مكانة البنك العربي كمؤسسة مالية رائدة للأعمال والمؤسسات محلياً وإقليمياً ودولياً.

كما تواصل المجموعة جهودها لتقديم تجربة مصرفية متكاملة وسلسة تلي احتياجات العملاء في مختلف مراحل أعمالهم وعبر كافة الأسواق التي يتواجد فيها البنك، مما يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة عبر شبكته. وفي هذا السياق، تحرص المجموعة على تعزيز شمولية خدماتها من خلال توفير مجموعة متكاملة من الحلول المالية التي تضم منتجات وخدمات تغطي مختلف قطاعات أعمال البنك.

وتؤدي مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية دوراً محورياً في تعزيز التحول الرقمي للبنك وتحسين تجربة عملاء الشركات والمؤسسات بما توفره من قنوات رقمية متطورة، إلى جانب توظيف تحليلات البيانات لتعزيز كفاءة عملية اتخاذ القرار وترسيخ مكانة البنك التنافسية. وبالتوازي مع هذا التقدم التكنولوجي، تدرك المجموعة الأهمية القصوى لرأس المال البشري وتواصل الاستثمار في تطوير وصقل قدرات ومهارات فرق عملها في مختلف المناطق لمواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة العمل المصرفي تلبية لتطلعات عملائها وفق أعلى مستويات الجودة والكفاءة.

تقوم مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بدور رئيسي في دفع التحول الرقمي للبنك وتعزيز تجربة العملاء من الشركات والمؤسسات محلياً وإقليمياً ودولياً

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات:

يمضي البنك قدماً في تطوير أعماله في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات من خلال نهج موجه يضع تلبية احتياجات العملاء على رأس أولوياته عبر حلول متكاملة تواكب تطلعاتهم المتجددة، حيث تتكامل القنوات الرقمية المتقدمة مع شبكة البنك الإقليمية الواسعة لتقديم تجربة مصرفية سلسة تجمع بين سهولة الوصول والراحة والتميز.

تمثل مركزية العميل القيمة الجوهرية التي تستند إليها كافة قرارات البنك، مما يمهّد الطريق لتفاعلات وعلاقات أكثر دقة وتخصيصاً، ويوفر رؤى أعمق تضمن تقديم تجارب مصرفية أكثر سلاسة واتساقاً. وانطلاقاً من ذلك، يواصل البنك تطوير آليات جمع ملاحظات وآراء العملاء وتحليلها بصورة منهجية لضمان الاستجابة الاستباقية لتوقعاتهم، فضلاً عن الاستفادة من هذه المدخلات ضمن مسارات تطوير الأعمال وتحسين الخدمات. وبالمثل، يسهم برنامج الولاء في تعميق التفاعل مع العملاء ورفع مستوى تمكينهم، عبر مزايا وتجارب تعزز القيمة وتثري تجربتهم عموماً.

تمت هيكلة نموذج أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بعناية لضمان تقديم تجارب مصرفية تتسم بالخصوصية وتلبي تطلعات كافة شرائح العملاء من الأفراد والعائلات من خلال مزايا نوعية، بدايةً من برنامج (جونير) الخاص بالأطفال والبالغين تحت سن 18 عاماً، ثم برنامج (شباب) الذي يخدم العملاء لغاية عمر 25 سنة، والبرامج المخصصة حسب الوضع المالي للعميل، والتي تشمل برنامج (إكسترا) الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، وبرنامج (بريميوم) الذي صمم لفئة الدخل المتوسط وبرنامج (إيليت) الذي يخدم شريحة الدخل المرتفع. وتتكامل هذه الحلول مع خدمات نوعية مخصصة، أبرزها برنامج (عبر الحدود) الذي يتيح إنجاز العديد من المعاملات البنكية عبر الحدود من خلال شبكة فروع البنك العربي الإقليمية، وبرنامج (طبيب) الذي يوفر حلولاً مالية حصرية للأطباء.

ويعتمد نموذج أعمال المجموعة في قطاع الخدمات المصرفية الخاصة على تقديم خدمات موجهة لكبار العملاء من أصحاب الثروات، من خلال نموذج استشاري متخصص يوفر حلولاً وخدمات مالية شاملة ومصممة بعناية بما ينسجم مع احتياجاتهم المالية. ويرتكز هذا القطاع على علاقات استراتيجية طويلة الأمد تتكامل مع منظومة إدارة الثروات لتعزيز التزام البنك بتقديم خيارات استثمارية متطورة.

وفي هذا الإطار، توفر محفظة إدارة الثروات مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تشمل الصناديق الاستثمارية، والأوراق المالية، وصناديق حماية رأس المال، والودائع المهيكلة، بالإضافة الى استثمارات المعادن الثمينة، وخدمات الوساطة وحلول إدارة الأصول بما يتيح تلبية مختلف التوجهات الاستثمارية.

كما تشمل أعمال البنك تطوير محفظة البطاقات من خلال توفير منتجات جديدة تلي احتياجات شرائح العملاء المختلفة، الى جانب تطوير البنية التحتية لخدمات قبول الدفعات التجارية عبر حلول مبتكرة تضمن تسهيل المعاملات المالية ومعالجة المدفوعات بسرعة فائقة، مما يرفع الكفاءة التشغيلية ويحقق أعلى معايير الأمان.

وعلى صعيد متصل، يواصل البنك العربي دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من الحلول المصرفية المتكاملة المصممة لتلبية متطلبات هذا القطاع الحيوي، وتتضمن خيارات مبتكرة تشمل تطبيق (عربي تكست)، وحلول الدفع وأجهزة نقاط البيع، وتمويل سلاسل التوريد الرقمية، إلى جانب منصات متخصصة للتجارة الإلكترونية، مما يرسخ دوره في تمكين هذا القطاع عبر تقديم حلول مالية نوعية تدعم نمو الأعمال وتعزز الكفاءة. ويزر الابتكار كدعامة أساسية لاستراتيجية قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، وعنصر فاعل يوجه مسار البنك نحو تسريع التحول الرقمي وتدعيم البنية التقنية بصورة مستمرة، ويمتد ليشمل تطوير القنوات الرقمية بخصائص نوعية وواجهات استخدام محدّثة، بما يكفل انسيابية التجربة ويعمق نهج مركزية العميل. كما يعتمد إطار عمل الإقراض في البنك على أدوات تحليل متقدمة وأنظمة داعمة لإدارة المخاطر واتخاذ القرار الائتماني، بما يواكب متطلبات الأعمال الرقمية ومعايير الرقمنة العالمية المعتمدة.

يرتكز نموذج أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات على مبدأ مركزية العميل والابتكار الرقمي لتقديم تجربة مصرفية شاملة ومخصصة تلبي تطلعات كافة الشرائح من الأفراد والعائلات وإدارة الثروات والشركات الصغيرة والمتوسطة

إدارة الخزينة:

تستند إدارة الخزينة في البنك العربي إلى خبرة عريقة في إدارة مخاطر السوق والسيولة، وتقدم خدمات الاستشارات وعمليات التداول لعملاء البنك في جميع أنحاء العالم، وتوظيفاً لأنظمتها المتطورة، تواصل الإدارة مواكبة أحدث التطورات في الأسواق المالية والالتزام بالمعايير التنظيمية، بما يكفل الحفاظ على جاهزيتها القصوى لتلبية متطلبات البنوك واحتياجات العملاء بكفاءة.

تشكل إدارة الخزينة إحدى الدعائم الأساسية لنجاح البنك العربي، حيث تضطلع بمهام استراتيجية تسهم في تحقيق المستهدفات المالية والتشغيلية للبنك، وفي مقدمتها:

- إدارة السيولة بكفاءة عالية وضمن الحدود المعتمدة، لضمان توافرها وكفايتها بشكل مستمر لكافة قطاعات الأعمال.
- الإدارة الاستباقية لمخاطر السوق وفق الضوابط وضمن الحدود المقررة.
- تعظيم الإيرادات من خلال الإدارة الحصيفة لمخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ عمليات شراء وبيع السندات وعمليات السوق المفتوح بالتعاون مع خبة من الخبراء.
- تقديم خدمات تبديل العملات الأجنبية، وبيع المشتقات والمنتجات المالية للعملاء.
- توفير الدعم والمشورة للإدارات المعنية بالبنك فيما يختص بآليات إدارة السيولة ومخاطر السوق.

تولي إدارة الخزينة أولوية قصوى لإدارة السيولة بكفاءة وفاعلية، مع الحفاظ على مخاطر السوق والائتمان ضمن حدودٍ متحفظة، انسجاماً مع استراتيجية البنك الرامية إلى الحفاظ على مستويات سيولة قوية ومستقرة في كافة الأوقات وعبر مختلف مناطق تواجده، بصرف النظر عن تقلبات الأسواق. ولا يقف دور الإدارة عند حدود تأمين فوائض السيولة، بل يمتد ليشمل استثمار تلك الفوائض بحكمة وحذر، وذلك عبر القنوات التالية:

- الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المركزية.
- الودائع قصيرة الأجل لدى المؤسسات المصرفية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.
- محفظة استثمارية متعددة العملات من السندات، وأذونات الخزينة، والأوراق المالية السائلة.

يؤمن البنك العربي بأن حماية مصالحه تتكامل جوهرياً مع حماية مصالح عملائه في مواجهة تقلبات السوق، لا سيما تلك المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفوائد. وترجمةً لهذا التوجه، تقدم إدارة الخزينة عبر شبكة فروع البنك المنتشرة باقّةً شاملةً من المنتجات والخدمات المصممة لتلبية متطلبات مختلف شرائح وفتات العملاء، من مصدرين ومستوردين ومدخرين، بالإضافة إلى توفير أدوات متخصصة للتحوط وإدارة المخاطر، بما يضمن تحييد أثر التقلبات وتمكين العملاء من تحقيق أهدافهم المالية.

تؤدي إدارة الخزينة دوراً محورياً في تعزيز الاستقرار المالي للبنك عبر الإدارة الحصيفة للسيولة وإدارة مخاطر السوق، وتوفير أدوات تحوط فعالة تحمي مصالح العملاء في مختلف الأسواق

شبكة وموظفونا

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

و فيما يلي بيان تفصيلي بتوزيع فروع البنك وعدد موظفيه في الأردن بنهاية عام 2025:

عدد الموظفين	عدد الفروع	المحافظة
3,442	49 (مع الإدارة العامة)	العاصمة عمان
41	3	أربد
66	5	الزرقاء
18	1	العقبة
22	3	البلقاء
13	1	الكرك
8	1	المفرق
8	1	مادبا
6	1	جرش
10	2	معان
6	1	الطفيلة
5	1	عجلون
3,645	69	المجموع



التواجد الجغرافي للبنك العربي ش م ع



7,216

إجمالي عدد موظفي البنك العربي ش م ع عالمياً

187

إجمالي عدد فروع البنك العربي ش م ع عالمياً

مجموعة البنك العربي

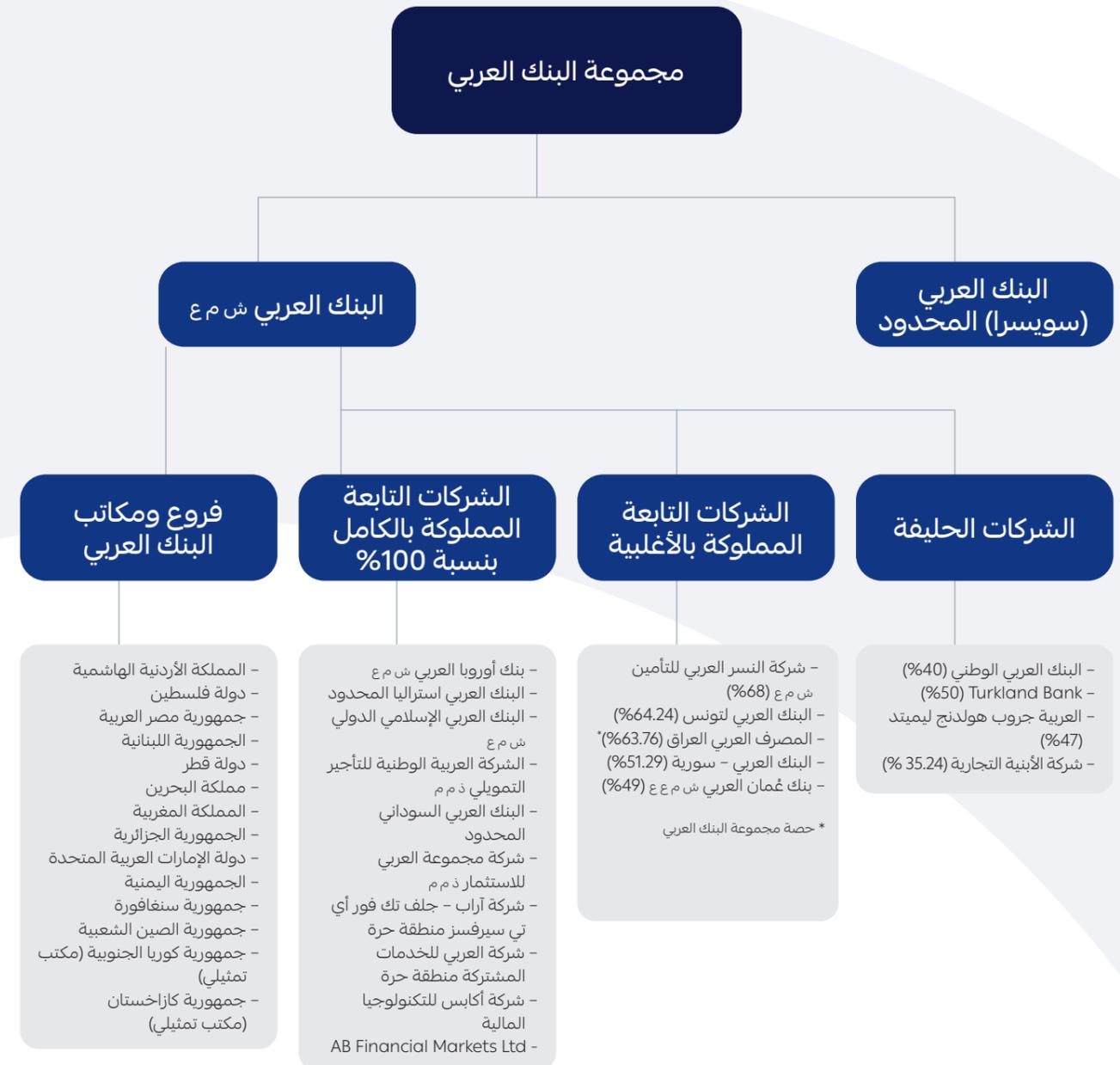


كشف إجمالي عدد موظفي مجموعة البنك العربي متضمناً الشركات التابعة والشقيقة

عدد الموظفين	اسم الشركة
7,216	البنك العربي ش.م.ع
413	البنك العربي (سويسرا) المحدود
1,030	بنك عُمان العربي ش.م.ع
1,194	البنك العربي الإسلامي الدولي
151	بنك أوروبا العربي ش.م.ع
1,628	البنك العربي لتونس
90	البنك العربي أستراليا المحدود
80	البنك العربي السوداني المحدود
278	البنك العربي - سورية
138	المصرف العربي العراقي
26	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي
63	شركة مجموعة العربي للاستثمار
247	شركة النسر العربي للتأمين
111	شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة
27	شركة آراب جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة
321	شركة أكابس للتكنولوجيا المالية المساهمة الخاصة المحدودة
13,013	المجموع

13,013

إجمالي عدد موظفي
مجموعة البنك العربي



حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه 204.3 مليون دينار يمثل صافي الموجودات الثابتة للبنك العربي ش م ع بنهاية العام 2025 وذلك بالمقارنة مع مبلغ 202.5 مليون دينار بنهاية العام 2024.

الشركات التابعة والشقيقة

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

البنك العربي (سويسرا) المحدود:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الفرنكات السويسرية	2025	2024
رأس المال	26,700	26,700
مجموع حقوق المساهمين	724,941	760,351
مجموع الموجودات	6,043,123	6,531,317
الموجودات النقدية وشبه النقدية	4,052,418	4,364,033
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,764,778	1,821,649
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	5,129,816	5,580,681
مجموع الإيرادات	243,585	269,125
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	69,036	48,483
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	56,151	36,705

بنك عُمان العربي ش م ع:

تأسس بنك عُمان العربي في سلطنة عُمان عام 1984 كشركة مساهمة مقفلة، ويعد أحد البنوك الرائدة في القطاع المصرفي العُماني، برأس مال حالي يبلغ حوالي 217 مليون ريال عُماني. يمتلك البنك العربي نسبة 49% من أسهم هذا البنك. ويقدم بنك عُمان العربي مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة فروع في سلطنة عُمان والتي تضم 50 فرعاً، وكذلك من خلال مجموعة من القنوات الرقمية. وإلى جانب ذلك، يقدم البنك خدمات مصرفية إسلامية من خلال (بنك العز الإسلامي) التابع له.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الريالات العُمانية	2025	2024
رأس المال	166,941	216,941
مجموع حقوق المساهمين	560,177	634,904
نسبة الملكية	49%	49%
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	14,916	16,832
مجموع الموجودات	4,270,179	4,571,021
الموجودات النقدية وشبه النقدية	704,700	772,590
تسهيلات ائتمانية مباشرة	3,446,695	3,676,362
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	3,598,559	3,823,948
مجموع الإيرادات	126,835	139,343
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	36,140	40,835
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	30,440	34,352

البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع:

البنك العربي الإسلامي الدولي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك العربي. تأسس البنك في الأردن عام 1997، ويعد أحد أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن برأس مال يبلغ حالياً 100 مليون دينار أردني. يقدم البنك العربي الإسلامي الدولي لعملائه مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك من خلال 47 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
رأس المال	100,000	100,000
مجموع حقوق المساهمين	298,900	327,175
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	44,978	52,105
مجموع الموجودات	3,704,983	4,159,257
الموجودات النقدية وشبه النقدية	1,058,109	1,262,806
تسهيلات ائتمانية مباشرة*	2,556,766	2,802,849
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	3,285,245	3,721,032
مجموع الإيرادات	113,553	129,076
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	61,853	69,507
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	44,978	52,105

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

بنك أوروبا العربي ش م ع:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف اليورو	2025	2024
رأس المال	569,982	569,982
مجموع حقوق المساهمين	312,905	338,631
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/(الخسائر)	15,573	19,756
مجموع الموجودات	2,855,653	3,051,053
الموجودات النقدية وشبه النقدية	1,484,586	1,616,039
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,314,790	1,381,146
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	2,468,501	2,653,250
مجموع الإيرادات	73,855	79,737
صافي الأرباح/(الخسائر) قبل الضريبة	18,573	22,767
صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة	15,573	19,756

الشركات التابعة والشقيقة

البنك العربي لتونس:

تأسس البنك العربي لتونس في العام 1982 كشركة تونسية مستقلة، ويمتلك البنك العربي ش.م.ع نسبة 64.24% من أسهمه. يبلغ رأس مال البنك حالياً 150 مليون دينار تونسي، ويسهم بشكل فعال في دعم الاقتصاد الوطني التونسي ومؤسساته. يقدم البنك جميع الخدمات المصرفية من خلال 100 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء تونس، إلى جانب قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدينار التونسية	2025	2024
رأس المال	150,000	128,000
مجموع حقوق المساهمين	682,024	514,215
نسبة الملكية	64.24%	64.24%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	5,941	1,956
مجموع الموجودات	8,325,760	8,322,986
الموجودات النقدية وشبه النقدية	2,542,051	2,530,984
تسهيلات ائتمانية مباشرة	5,336,698	5,381,920
مجموع مصادر الأموال الخارجية	7,323,217	7,490,336
(ودائع العملاء وودائع البنوك)	364,832	381,823
مجموع الإيرادات	12,810	15,142
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	9,248	3,045
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة		

البنك العربي أستراليا المحدود:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الدولارات الأسترالية	2025	2024
رأس المال	119,314	119,314
مجموع حقوق المساهمين	177,715	177,346
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	351	5,693
مجموع الموجودات	1,290,851	1,197,219
الموجودات النقدية وشبه النقدية	317,628	300,605
تسهيلات ائتمانية مباشرة	949,154	870,197
مجموع مصادر الأموال الخارجية	1,096,035	997,779
(ودائع العملاء وودائع البنوك)	28,517	29,483
مجموع الإيرادات	356	2,899
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	351	5,693
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة		

البنك العربي السوداني المحدود:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بآلاف الجنيهات السودانية	2025	2024
رأس المال	117,515	117,515
مجموع حقوق المساهمين	(6,236,965)	(135,922)
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	(6,101,043)	(3,380,389)
مجموع الموجودات	256,706,874	69,475,274
الموجودات النقدية وشبه النقدية	141,840,767	36,778,380
التمويلات وذمم البيوع الآجلة	113,006,074	31,346,869
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	243,749,451	67,161,759
مجموع الإيرادات	(3,188,496)	(2,215,651)
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة والزكاة	(6,101,043)	(3,380,389)
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة والزكاة	(6,101,043)	(3,380,389)

البنك العربي - سورية:

تأسس البنك العربي - سورية في دمشق عام 2005، كبنك مرخص لممارسة جميع الأعمال المصرفية التجارية. ويمتلك البنك العربي ش.م.ع حصة تصل إلى 51.29% من رأسمال البنك، الذي يبلغ حالياً 10 مليار ليرة سورية. ويقدم البنك خدماته من خلال 12 فرعاً منتشرة في مختلف أنحاء الجمهورية العربية السورية، وكذلك من خلال قنواته الرقمية.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بمليين الليرات السورية	2025	2024
رأس المال	10,000	5,050
مجموع حقوق المساهمين	574,178	714,232
نسبة الملكية	51.29%	51.29%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	(4,312)	(4,978)
مجموع الموجودات	1,960,562	1,538,996
الموجودات النقدية وشبه النقدية	1,727,514	1,394,512
تسهيلات ائتمانية مباشرة	164,039	87,910
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	1,347,903	791,481
مجموع الإيرادات	55,827	53,959
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	(15,379)	(5,842)
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	(8,407)	(9,705)

الشركات التابعة والشقيقة

المصرف العربي العراقي:

تأسس المصرف العربي العراقي في العام 2023 برأسمال يبلغ 250 مليار دينار عراقي ما يعادل حوالي 191 مليون دولار أمريكي. هذا ويساهم البنك العربي ش.م.ع في المصرف العربي العراقي بنسبة 59.74% في حين تبلغ مساهمة مجموعة البنك العربي 63.76%. ويمارس المصرف أعماله حالياً من خلال فرعين اثنين.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار العراقية	2025	2024
رأس المال	250,000,000	250,000,000
مجموع حقوق المساهمين	226,583,754	232,836,565
نسبة الملكية	90.63%	92.74%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	(3,735,429)	(10,253,436)
مجموع الموجودات	493,483,004	274,924,514
الموجودات النقدية وشبه النقدية	429,549,010	250,182,374
تسهيلات ائتمانية مباشرة	23,647,815	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	250,435,614	--
مجموع الإيرادات	26,062,736	--
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	(6,252,811)	(17,163,435)
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	(6,252,811)	(17,163,435)

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار الأردنية	2025	2024
رأس المال	50,000	50,000
مجموع حقوق المساهمين	75,515	74,913
نسبة الملكية	151.03%	149.82%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	3,602	3,504
مجموع الموجودات	89,625	92,420
الموجودات النقدية وشبه النقدية	4,055	12,080
استثمار في عقود تأجير	79,776	74,779
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	--	5,000
مجموع الإيرادات	6,976	6,272
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	5,118	4,864
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	3,602	3,504

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي ذ.م.م:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار الأردنية	2025	2024
رأس المال	14,000	14,000
مجموع حقوق المساهمين	22,224	18,323
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	1,413	985
مجموع الموجودات	32,098	24,350
الموجودات النقدية وشبه النقدية	26,809	19,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة	--	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	8,385	5,068
مجموع الإيرادات	5,394	4,165
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	1,893	1,274
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	1,413	985

شركة أكابس للتكنولوجيا المالية:

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

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار الأردنية	2025	2024
رأس المال	5,000	5,000
مجموع حقوق المساهمين	5,575	5,553
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	21	218
مجموع الموجودات	7,378	10,114
الموجودات النقدية وشبه النقدية	4,538	8,074
مجموع الاستثمارات	--	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	864	--
مجموع الإيرادات	14,929	10,147
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	48	243
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	21	218

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م:

شركة مالية تعمل في مجال الاستثمار المصرفي، تأسست في الأردن في العام 1996 لتقديم خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول وتمويل الشركات والأبحاث، وتقدم الشركة خدماتها حالياً من خلال فرعاً واحداً في الأردن، وكذلك من خلال القنوات الرقمية. تعد من شركات الأعمال المصرفية الاستثمارية الرائدة في المنطقة. يبلغ رأس مال شركة مجموعة العربي للاستثمار 14 مليون دينار أردني، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك العربي ش.م.ع.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار الأردنية	2025	2024
رأس المال	14,000	14,000
مجموع حقوق المساهمين	22,224	18,323
نسبة الملكية	100%	100%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	1,413	985
مجموع الموجودات	32,098	24,350
الموجودات النقدية وشبه النقدية	26,809	19,620
تسهيلات ائتمانية مباشرة	--	--
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	8,385	5,068
مجموع الإيرادات	5,394	4,165
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	1,893	1,274
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	1,413	985

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع:

تأسست شركة النسر العربي للتأمين في العام 1976، وهي عضو في مجموعة البنك العربي. تعتبر واحدة من الشركات الرائدة في قطاع التأمين في الأردن، وتقدم مجموعة متكاملة من منتجات التأمين من خلال ثلاثة فروع. ويمتلك البنك العربي ش.م.ع نسبة 68% من أسهم الشركة، التي يبلغ رأس مالها حالياً 16 مليون دينار أردني.

البيانات المالية المقارنة:

المبالغ بالآلاف الدينار الأردنية	2025	2024 (معدلة)
رأس المال	16,000	10,000
مجموع حقوق المساهمين	35,893	53,465
نسبة الملكية	68%	68%
حصة البنك العربي من الأرباح/ (الخسائر)	3,948	3,757
مجموع الموجودات	146,498	143,001
الموجودات النقدية وشبه النقدية	129,450	125,664
مجموع مصادر الأموال الخارجية (ودائع العملاء وودائع البنوك)	--	--
مجموع الإيرادات	7,712	7,031
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة	6,721	6,001
صافي الأرباح/ (الخسائر) بعد الضريبة	5,806	5,086

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)					عدد فروع الشركة	عدد الموظفين	رأس مال الشركة	طبيعة عمل الشركة	العنوان التفصيلي	نوع الشركة	اسم الشركة
النسبة %	عدد الأسهم كما في 2025/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2024/12/31	الاسم							
				مساهمو البنك العربي (سويسرا) المحدود هم نفس مساهمي البنك العربي ش م ع وبنفس نسب الملكية	7	413	26,700,000 فرنك سويسري	عمليات مصرفية تجارية	10-12 Place de Longemalle P.O. Box 3575, CH 1211 Geneva 3 Phone: +41 22 715 1211 Fax: +41 22 715 1311 www.arabbank.ch	شركة مساهمة عامة	البنك العربي(سويسرا) المحدود * يشمل فروع بنك Gonet & Cie SA
%49	981,344,233	%49	818,010,900	البنك العربي ش م ع	50	1030	216,941,000 ريال عُماني	عمليات مصرفية تجارية	الغبرة الشمالية ص.ب 2240 الرمز البريدي 130 مسقط - سلطنة عُمان هاتف: 00968 (24) 754000 فاكس: 00968 (24) 797736 www.oman-arabbank.com	شركة مساهمة عُمانية عامة	بنك عُمان العربي
%30.99	620,688,933	%30.99	517,382,480	الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش م ع (أومينفست)							
%100	100,000,000	%100	100,000,000	البنك العربي ش م ع	47	1194	100,000,000 دينار أردني	عمليات مصرفية إسلامية	شارع وصفي التل - بناية رقم 20 ص.ب 925802 عمان 11190 الأردن هاتف: 5003300 فاكس: 5694914 www.iiabank.com.jo	شركة مساهمة عامة محدودة	البنك العربي الاسلامي الدولي
%100	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	%100	50,000 سهم مؤجل بقيمة 1 جنيه إسترليني و 569,925,540 سهماً عادياً بقيمة 1 يورو	البنك العربي ش م ع	2	151	569,925,540 يورو	عمليات مصرفية تجارية	35 Park Lane W1K 1RB United Kingdom Phone: +44 20 7315 8500 Fax: +44 20 7600 7620 www.eabpic.com	شركة مساهمة عامة	بنك أوروبا العربي
%64.24	64,237,531	%64.24	64,237,531	البنك العربي ش م ع	100	1628	150,000,000 دينار تونسي	عمليات مصرفية تجارية	9 شارع الهادي نويبة - تونس 1001 هاتف: +216 71 351 155 فاكس: +216 71 342 852 E-Mail: atbbank@atb.com.tn www.atb.com.tn	شركة مساهمة عامة محدودة	البنك العربي لتونس
%5.24	5,241,115	%5.32	5,317,921	مجمع زرزري							
%100	119,314,274	%100	119,314,274	البنك العربي ش م ع	4	90	119,314,274 دولار استرالي	عمليات مصرفية تجارية	Level 7, 20 Bridge Street, Sydney NSW 2000 Australia Phone: +61 2 9377 8900 Fax: +61 2 9221 5428 www.arabbank.com.au	شركة مساهمة عامة	البنك العربي استراليا المحدود
%100	5,000,000	%100	5,000,000	البنك العربي ش م ع	5	80	50,000,000 دولار أمريكي	عمليات مصرفية إسلامية	ابراج واحة الخرطوم، ص.ب.955 الخرطوم - السودان هاتف: +249 15 6550001 فاكس: +249 15 6550004	شركة خاصة	البنك العربي السوداني المحدود
%51.29	51,285,910	%51.29	25,899,385	البنك العربي ش م ع	12	278	10,000,000,000 ليرة سورية	عمليات مصرفية تجارية	دمشق - أبو رمانة - شارع المهدي بن بركة - مقابل ثانوية دمشق العربية - ص.ب 38 دمشق - سورية هاتف: +963 11 9421 فاكس: +963 11 3348136 www.arabbank-syria.sy	شركة مساهمة عامة	البنك العربي - سورية
%5	5,000,000	%5	2,525,000	عالية طلال زين							
%5	5,000,000	%5	2,525,000	محمد كامل صباغ شرباتي							
%59.74	149.345 مليار سهم	%59.74	149.345 مليار سهم	البنك العربي ش م ع	2	138	250,000,000,000 دينار عراقي	عمليات مصرفية تجارية	بغداد، محلة 915 - شارع 22 - دار 294 - الجادرية، شارع أبو نؤاس الجنادرية - بغداد هاتف: +964 7850999999 Email:info@arabbankiraq.com.iq www.arabbankiraq.iq	مساهمة خاصة شركة خاصة	المصرف العربي العراق
%20	50 مليار سهم	%20	50 مليار سهم	البنك العربي الوطني							
%10	25 مليار سهم	%10	25 مليار سهم	شركة اسناد							
%100	50,000,000 دينار/ حصة	%100	50,000,000 دينار/ حصة	البنك العربي ش م ع	1	26	50,000,000 دينار أردني	تأجير تمويلي	عمان - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 255 ص.ب 940638 عمان 11194 الأردن هاتف: 5531649 / 5531650 / 5531640 فاكس: 5529891 www.anl-jo.com	ذات مسؤولية محدودة	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي
%100	14,000,000 دينار/ حصة	%100	14,000,000 دينار/ حصة	البنك العربي ش م ع	1	63	14,000,000 دينار أردني	خدمات واستثمارات مالية	الشميساني - شارع عصام العجلوني بناية رقم (3) ص.ب 143156 عمان 11814 الأردن هاتف: 5522239 فاكس: 5519064 www.ab-invest.net	ذات مسؤولية محدودة	شركة مجموعة العربي للاستثمار

معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة والشقيقة

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)					عدد فروع الشركة	عدد الموظفين	رأس مال الشركة	طبيعة عمل الشركة	العنوان التفصيلي	نوع الشركة	اسم الشركة
النسبة %	عدد الأسهم كما في 2025/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	الاسم							
%68	10,881,225	%68	6,800,766	البنك العربي ش م ع							
%10.37	1,658,456	%10.29	1,029,752	يعقوب مناويل يعقوب سايبلا	3	247	16,000,000 دينار أردني	أعمال تأمين	الشميساني- شارع عصام العجلوني - بناية رقم 21 ص.ب 9194 عمان 11191 الأردن هاتف: 5685171 فاكس: 5685890 www.al-nisr.com	شركة مساهمة عامة محدودة	شركة النسر العربي للتأمين
%9.74	1,558,795	%9.69	968,536	زيد مناويل يعقوب سايبلا							
%100	40,370 حصة	%100	40,370 حصة	البنك العربي ش م ع	1	111	40,370,000 درهم إماراتي	خدمات مالية لفروع البنك العربي	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 11364 Dubai, UAE هاتف: +971 4 4450555 فاكس: +971 4 4495463	شركة محدودة المسؤولية	شركة العربي للخدمات المشتركة منطقة حرة
%100	5,509 حصة	%100	5,509 حصة	البنك العربي ش م ع	1	27	1,500,000 دولار أمريكي	خدمات أنظمة معلومات لفروع البنك العربي	Dubai Outsource Zone Academic City- Manamah St. P.O.Box 500524 Dubai, UAE هاتف: +971 4 4450555 فاكس: +971 4 4495460	شركة محدودة المسؤولية	شركة آراب - جلف تك فور أي تي سيرفسز منطقة حرة
%100	5,000,000	%100	5,000,000	البنك العربي ش م ع	4	321	5,000,000 دينار أردني	خدمات أنظمة معلومات	مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1) ص.ب 950545 عمان 11195 الأردن هاتف: 5203640 www.acabesinternational.com	مساهمة خاصة محدودة	شركة أكابس للتكنولوجيا المالية

المساهمات في الشركات التابعة كما في 2025/12/31:

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

* حصة مجموعة البنك العربي

المساهمات في الشركات الحليفة كما في 2025/12/31:

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

مجلس الإدارة



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
1998/3/27

تاريخ الميلاد
1937/12/2

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

الخبرات العملية

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

تاريخ العضوية
2021/1/25

تاريخ الميلاد
1966/2/19

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

المفتاح

● غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

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

يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية

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

تاريخ الميلاد

1971/4/18

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

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

وزارة مالية المملكة العربية السعودية

يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية

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

تاريخ الميلاد

1981/6/29

الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد الأعمال والمنظمات العامة والخاصة / جامعة براون - الولايات المتحدة، عام 2004

الخبرات العملية

- شريك مؤسس وشريك إداري / شركة ثراء للاستثمار - السعودية (منذ تشرين الأول 2022)
- عضو منتدب وعضو لجنة الاستثمار/ الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) - السعودية (منذ العام 2022) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 2022)
- عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة إدارة تنفيذية / شركة مواصلات جدة - السعودية (منذ عام 2024)
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية / شركة Avalon Pharma - السعودية (منذ كانون الأول 2023)
- نائب رئيس مجلس إدارة / المملكة للرعاية الصحية والتعليم الطبي - عمان، الأردن (منذ 16 حزيران 2022)
- رئيس مجلس إدارة / الصندوق السعودي الأردني للاستثمار - الأردن (2017 - آب 2023)
- رئيس مجلس إدارة / شركة تطوير منتجات الحلل (2021 - 2022)
- مدير إدارة / صندوق الاستثمارات العامة - السعودية (2019 - تموز 2022)
- نائب رئيس أول / صندوق الاستثمارات العامة - السعودية (2016 - آب 2019)
- عضو مجلس إدارة / الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) - السعودية (2018 - أيار 2021)
- عضو مجلس إدارة / الشركة العربية السعودية للاستثمارات الصناعية (دسر) - السعودية (2017 - حزيران 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة التصنيع وخدمات الطاقة (طاقة) - السعودية (2017 - تشرين الثاني 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة الاتصالات المتنقلة - زين، السعودية (2016 - 2022)

مجلس الإدارة

المفتاح

● غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل



وهبة عبد الله وهبة تماري
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2006/3/31
تاريخ الميلاد	1963/5/14

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



عمر منذر ابراهيم الفاهوم
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2022/3/31
تاريخ الميلاد	1959/1/17

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



نبيل هاني جميل القدومي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2022/3/31
تاريخ الميلاد	1954/9/20

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



ماجد قسطندي الياس سفري
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2022/3/31
تاريخ الميلاد	1963/12/17

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



شريف مهدي حسني الصيفي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2022/3/31
تاريخ الميلاد	1972/6/6

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



شهم نيب الياس الور
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية	2022/3/31
تاريخ الميلاد	1976/12/28

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

الخبرات العملية

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

الخبرات العملية

- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت آند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط):
• الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020)
• عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche Tohmatsu (2007-2011) و(2017-2019)
• مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998)
• الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995)
• مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995)
- عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021)
- عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998) وفرع البحرين (2007)
- عضو مجلس الإدارة الإقليمي / إنجاز العرب (منذ العام 2007)
- عضو مؤسس في Club MENA %30 (2015)
- رئيس هيئة المديرين / أكاديمية عقان (2021-2022)
- عضو في أكاديمية المهندسين للتطوير والتدريب الهندسي (منذ العام 2020)
- عضو في جمعية الحسين (منذ العام 2022)

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس الإدارة / الصندوق العربي للثقافة والفنون (2007 - 2024)، ورئيس مجلس الإدارة (منذ 2025)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / مؤسسة هاني القدومي للمنح الدراسية (صندوق هاني القدومي) (منذ العام 2001)
- رئيس مجلس الإدارة / شركة سينكو العالمية البترولية (منذ العام 2000)
- محافظ فلسطين / الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (2019 - 2021) و (2008 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك فلسطين (آذار 2018 - تموز 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك الأردني للاستثمار والتمويل (البنك الاستثماري) (2000 - 2017)
- محاضر زائر / جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية (1989 - 1990)
- المؤسس ورئيس مجلس الإدارة / شركة بروجاكس العالمية (1984 - 2020)
- محاضر / كلية الهندسة في جامعة الكويت (1982 - 1993)

الخبرات العملية

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

الخبرات العملية

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

الخبرات العملية

- شريك / شركة مجموعة الفرسان (منذ العام 2007)
- عضو مجلس إدارة / شركة قرية المجهول لإدارة الأراضي الزراعية، الأردن (منذ آذار 2024)
- عضو مجلس إدارة / الأردنية لحلول التعليم الإلكتروني والمحتوى (جو أكاديمي) (منذ العام 2021)
- عضو مجلس إدارة / أكاديمية ساندس الوطنية (منذ العام 2019)
- عضو مجلس أمناء / مركز الحسين للسرطان (منذ العام 2019)
- عضو مجلس إدارة / شركة سنيورة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013)
- عضو مجلس أمناء / مدرسة البكالوريا (منذ العام 2012)
- عضو مجلس إدارة / مؤسسة عبد الحميد شومان (2013 - آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة القصر للاستثمارات السياحية (أتيكو) (2017 - 2019)
- عضو مجلس إدارة / البنك المركزي الأردني (2016 - آذار 2022)
- عضو مجلس إدارة / شركة حلويات ومطاعم زلاطيمو (2015 - 2021)
- عضو مجلس إدارة / شركة شمسنا للطاقة (2014 - 2017)
- عضو مجلس إدارة / بنك الأردن دبي الإسلامي (2013 - 2016)
- محامي / شركة Debevoise & Plimpton LLP، نيويورك

مجلس الإدارة

المفتاح

● غير تنفيذي ● غير مستقل ● مستقل

أعضاء مجلس الإدارة المستقلون خلال العام 2025

لا يوجد

انضمت السيدة ناديا الروابدة لعضوية مجلس إدارة البنك العربي ش م ع بتاريخ 2025/1/6 امتثالاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة تمثيل المرأة في عضوية مجالس إدارات البنوك، وسيتم مستقبلاً زيادة هذه النسبة



ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية
2025/1/6

تاريخ الميلاد
1963/4/12

الشهادات العلمية
- بكالوريوس علوم سياسية وعلم الاجتماع / الجامعة الأردنية، عام 1984

الخبرات العملية

- وزيرة العمل (2023/9/26 - 2024/9/15).
- المدير العام ونائب رئيس مجلس الإدارة / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (2012/9/1 - 2018/4/12)
- عضو مجلس الإدارة / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (2012/9/1 - 2018/4/12)
- عضو مجلس الإدارة / البنك الأردني الكويتي (2021/5/4 - 2023/9/26)
- رئيس مجلس الإدارة / شركة تطوير وادي عربه (2021/5/26 - 2023/9/26)
- رئيس مجلس الإدارة / المملكة لاستثمارات الطاقة (2016/9/26 - 2023/9/26)
- رئيس هيئة المديرين / شركة مياه اليرموك (2019 - 2020)
- رئيس هيئة المديرين / الشركة الوطنية للتنمية السياحية (منذ 2024/11/10)

الادارة العليا التنفيذية



الآنسة رنده محمد توفيق الصادق المدير العام التنفيذي

تاريخ التعيين
2010/7/1

تاريخ الميلاد
1962/11/14

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- تشغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2022/2/1)
- شغلت منصب نائب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (منذ 2010/7/1)
- شغلت منصب مدير عام المجموعة المصرفية الدولية - بنك الكويت الوطني، الكويت (2006 - 2010)
- شغلت منصب العضو المنتدب - بنك الكويت الوطني، لندن (2005 - 2006)
- شغلت منصب مساعد المدير العام - بنك الكويت الوطني، لندن (1998 - 2005)
- شغلت منصب مدير تنفيذي ومدير دائرة الخزينة - بنك الكويت الوطني، لندن (1993 - 1998)
- شغلت منصب مدير الأصول المتداولة - بنك الكويت الوطني، لندن (1991 - 1993)
- شغلت منصب محلل مالي - بنك الكويت الوطني (1986 - 1990)
- شغلت منصب معيد في الجامعة الأمريكية ببيروت (1985 - 1986)

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك عُمان العربي - سلطنة عُمان
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
- عضو هيئة مديري صندوق الحسين للإبداع والتقوى
- عضو مجلس إدارة Endeavor Jordan
- عضو مجلس إدارة شركة مدفوعاتكم للدفع الإلكتروني



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

تاريخ التعيين
2018/5/20

تاريخ الميلاد
1972/4/23

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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



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

تاريخ التعيين
2011/11/20

تاريخ الميلاد
1962/11/28

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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



السيد إيريك جاكوز موداف نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية

تاريخ التعيين
2014/07/01

تاريخ الميلاد
1966/05/28

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

الإدارة العليا التنفيذية



السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق
نائب رئيس تنفيذي
رئيس المخاطر للمجموعة

تاريخ التعيين	2018/6/10
تاريخ الميلاد	1958/4/26

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

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



السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة
نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الائتمان

تاريخ التعيين	2007/2/1
تاريخ الميلاد	1953/1/6

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

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



السيد رائد عمر خالد حمو
نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الخزينة

تاريخ التعيين	2009/7/15
تاريخ الميلاد	1972/4/27

الشهادات العلمية:
- بكالوريوس، إدارة الأعمال - جامعة مؤتة - الأردن - 1996

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



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

تاريخ التعيين	1988/8/15
تاريخ الميلاد	1962/10/27

الشهادات العلمية:
- ماجستير اقتصاد - الجامعة الأردنية- عام 1994
- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء وإدارة عامة - الجامعة الأردنية - عام 1985

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



السيد فراس جاسر جميل زياد
نائب رئيس تنفيذي
المدير المالي

تاريخ التعيين	2011/6/5
تاريخ الميلاد	1977/9/10

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

الخبرات العملية:
- نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي - البنك العربي (منذ 2021/8/4)
- مدير دائرة التخطيط المالي والتقارير، البنك العربي، (2014/7 - 2021/8)
- مدير دائرة استثمارات الشركات، البنك العربي، (2011/6 - 2014/7)
- المدير المالي، شركة دراية المالية، المملكة العربية السعودية، (2008/8 - 2011/6)
- المراقب المالي الاقليمي للشرق الأوسط وإفريقيا، اتحاد النقل الجوي IATA، (2006/8 - 2008/8)
- المدير المالي الإقليمي، أرامارك، الولايات المتحدة الأمريكية، (2003 - 2006)
- محلل أعمال، شركة البترول البريطاني، الولايات المتحدة الأمريكية (2000 - 2003)
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس
- عضو مجلس إدارة بنك العز الإسلامي - سلطنة عُمان
- رئيس هيئة مديري شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ م م
- عضو مجلس إدارة T-Bank - تركيا
- رئيس مجلس إدارة العربي للتمويل ش م ل (شركة قابضة) - لبنان



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

تاريخ التعيين	2003/4/15
تاريخ الميلاد	1968/4/19

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

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

الإدارة العليا التنفيذية



السيدة رباب جميل سعيد عبادي

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين
2018/4/22

تاريخ الميلاد
1963/12/10

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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



السيد مايكل الكسندر ماتوسيان

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة

تاريخ التعيين
2005/11/28

تاريخ الميلاد
1956/2/23

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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



السيد فادي جوزف بديع زوين

نائب رئيس تنفيذي
مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين
2009/11/1

تاريخ الميلاد
1965/04/14

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

أسماء أعضاء الإدارة العليا المستقبليون

لا يوجد

كبار مالكي الأسهم

أسماء كبار مالكي الأسهم 5% وأكثر

اسم المساهم	عدد الأسهم في 2024/12/31	النسبة %	عدد الأسهم في 2025/12/31	النسبة %
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	110,108,286	17.183%	110,113,290	17.183%

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة في 2025/12/31	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	110,113,290	17.183%	نفسها	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة مؤسسة عبد الحميد شومان	أردنية	32,023,026	4.997%	مؤسسة عبد الحميد شومان / بنما وهي مؤسسة ذات نفع خاص (Private Interest Foundation) ولها مجلس (Foundation Council)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودية	28,800,000	4.494%	نفسها/حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشركة العربية للتمويل والتجارة	سعودية	28,043,226	4.376%	السيد صبيح طاهر درويش المصري %9 السيد خالد صبيح طاهر المصري %90 شركة قمة الصحراء للخدمات التجارية %1 %0.043	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة البنك العربي الوطني	سعودية	21,574,944	3.366%	البنك العربي ش م ع %40 عبد الرحمن الراشد وأولاده %10 شركة راشد الجبر للاستثمار %5.65 %0.193	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة اركاديا	بحرينية	19,999,998	3.121%	شركة أركان العقارية 100% نسبة الملكية في شركة اركان العقارية 35.57% (PADICO) سراج لادارة صناديق الاستثمار وأطراف ذو علاقة %54.24، مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة %13.87، السيد صبيح المصري وأطراف ذو علاقة %13.46 - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة المسيرة الدولية ش م ب م	بحرينية	17,442,846	2.722%	السيد صبيح طاهر درويش المصري %40 السيد خالد صبيح طاهر المصري %60 %1.633	17,442,846	100%	بنك الخليج الدولي
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة	إماراتية	13,608,972	2.124%	شركة قابضة محدودة يملكها السيد طلال كمال عبده الشاعر (28.5%) وآخرون - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
وزارة المالية القطرية	قطرية	10,564,164	1.648%	نفسها/حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
محمد عبد الحميد عبد المجيد شومان	أردنية	10,183,986	1.589%	نفسه	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
PALESTINE DEVELOPMENT & INVESTMENT LTD. (PADICO)	ليبيرية	7,211,790	1.125%	سراج لادارة صناديق الاستثمار وأطراف ذو علاقة %54.24، مسار العالمية للاستثمار وأطراف ذو علاقة %13.87، السيد صبيح المصري وأطراف ذو علاقة %13.46 - نسبة المستفيد النهائي 1% أو أكثر: لا يوجد	2,784,870	38.6%	بنك الاسكان
صديق عمر هاشم ابو سيدو	أردنية	6,976,026	1.088%	نفسها	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مارى عيسى الياس اللوصي	أردنية	6,544,656	1.021%	نفسها	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملخص سياسات تقييم الأداء ومنح المكافآت

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

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

تعتمد هذه السياسات على أسس محددة لربط قيمة المكافآت بمستوى أداء الموظف، وأداء القطاع الذي ينتمي إليه والمنطقة التي يعمل فيها، وكذلك الأداء العام للبنك، كما يتم الأخذ بعين الاعتبار تحديد طبيعة أدوات المكافآت المقدمة والتي تتماشى مع طبيعة الوظيفة و المستوى الوظيفي، حيث تشمل المكافآت النقدية والحوافز بالإضافة الى خيارات الاسهم.

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

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

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

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

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

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

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

الوضع التنافسي للبنك

يواصل البنك العربي مسيرته الحافلة بالإنجازات التي بدأت قبل 95 عاماً مسطراً قصة نجاح تتوالى فصولها عاماً بعد عام، حيث يحتل البنك العربي مكانة رائدة كأحد أهم البنوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأكثرها تنافسية وتنوعاً. ويحظى البنك بسمعة رفيعة بفضل مصداقيته الراسخة التي جعلته دائماً محط ثقة عملائه ومساهميه، علاوةً على شبكة فروعه المنتشرة عالمياً والتي تضم ما يزيد عن 600 فرع.

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

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

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية

تم تصنيف البنك العربي للعام 2025 من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية، وتماشياً مع التصنيف الائتماني للحكومة الأردنية.

• تصنيف البنك العربي:

Moody's	Ba1	مستقرة
FitchRatings	BB	مستقرة
STANDARD & POOR'S	BB-	مستقرة

• تصنيف بنك أوروبا العربي:

STANDARD & POOR'S	BB+	مستقرة
------------------------------	-----	--------

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

ريادة إقليمية:

حصد البنك العربي العديد من الجوائز والتكريمات من جهات عالمية مرموقة خلال العام 2025 كان أبرزها:

مجلة غلوبال فاينانس (Global Finance)

- أفضل بنك في الشرق الأوسط (للعام العاشر على التوالي)
- أفضل بنك للسندات الاجتماعية في الشرق الأوسط
- البنك الأكثر ابتكارًا في الشرق الأوسط
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن
- أفضل بنك في خدمات العملات الأجنبية في الأردن
- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن
- أفضل بنك للتمويل المستدام في الأردن
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك في خدمات إدارة النقد في الأردن
- أفضل بنك للتمويل المستدام في البحرين
- أفضل بنك في اليمن
- أفضل بنك في لبنان
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتقييم الائتمان في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتشات بوت والمساعدين الافتراضيين في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتعزيز تجربة العملاء في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لرصد ومنع الاحتيال في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي في التمويل التجاري في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لإدارة المخاطر في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتقييم الائتمان في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لتشات بوت والمساعدين الافتراضيين في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لرصد ومنع الاحتيال في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي في التمويل التجاري في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك في توظيف الذكاء الاصطناعي لإدارة المخاطر في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في الشرق الأوسط (للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في الأردن (للشركات)
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات في الأردن (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في الأردن (للشركات)
- أفضل خدمات تمويل تجاري في الأردن (للشركات)
- أفضل خدمات لتجربة المستخدم عبر البوابات الالكترونية (UX) في الأردن (للشركات)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في الأردن(للشركات)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في مصر(للشركات)
- أفضل واجهة افتتاحية لبرمجة التطبيقات في مصر(للشركات)
- أفضل خدمات لتجربة المستخدم عبر البوابات الالكترونية (UX) في مصر(للشركات)

الحصة السوقية للمجموعة

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

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

البلد	حصة البنك من مجموع الموجودات %	حصة البنك من حجم الودائع %	حصة البنك من التسهيلات الائتمانية المباشرة %
المملكة الأردنية الهاشمية	25.7	25.9	20.0
فلسطين	20.1	21.1	18.7
سلطنة عُمان (مجموعة بنك عُمان العربي)	9.6	11.1	11.3
الجمهورية التونسية (البنك العربي لتونس)	5.8	6.6	6.2
مملكة البحرين	3.5	3.0	3.0
جمهورية مصر العربية	0.6	0.8	0.6
دولة قطر	0.4	0.5	0.3
دولة الإمارات العربية المتحدة	0.5	0.6	0.7

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

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

درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين

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

الحماية الحكومية أو الامتيازات

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

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



الوضع التنافسي للبنك

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

مجلة إيميا فاينانس (EMEA Finance)

- أفضل برنامج للمسؤولية الاجتماعية للشركات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك أجنبي في الإمارات

GTR Global Trade Review

مجلة غلوبال ترید ريفيو (Global Trade Review)

- أفضل بنك تمويل تجاري في الأردن

MEED Middle East business intelligence

مجلة ميد (Meed)

- بنك العام في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- التميز في تحويل الأموال عبر الحدود في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- أفضل محفظة رقمية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- الأفضل في خدمات المعاملات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا
- أفضل بنك لخدمات الأفراد في الأردن
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن
- أفضل بنك في الأردن

- أفضل خدمات تمويل تجاري في مصر (للشركات)
- أفضل بنك في الخزينة وخدمات إدارة النقد عبر الانترنت في مصر (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في مصر (للشركات)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للشركات في المغرب (للشركات)
- أفضل موقع إلكتروني متكامل للأفراد في الشرق الأوسط (للأفراد)
- الأفضل في خدمة المدفوعات في الشرق الأوسط (للأفراد)
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية للأفراد في الأردن
- جائزة البنك الرقمي المتكامل في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في حلول الدفع الإلكتروني في الأردن (للأفراد)
- أفضل موقع إلكتروني متكامل للأفراد في الأردن
- الأفضل في خدمة المدفوعات في الأردن (للأفراد)
- أفضل تصميم لتجربة المستخدم (UX) في الأردن (للأفراد)
- أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية والتابلت في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في التسويق والخدمات عبر شبكات التواصل الاجتماعي في الأردن (للأفراد)
- الأفضل للإقراض في الأردن (للأفراد)
- أفضل بنك في الابتكار الرقمي في الأردن (للأفراد)
- الأفضل في التحوّل الرقمي في الأردن (للأفراد)

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

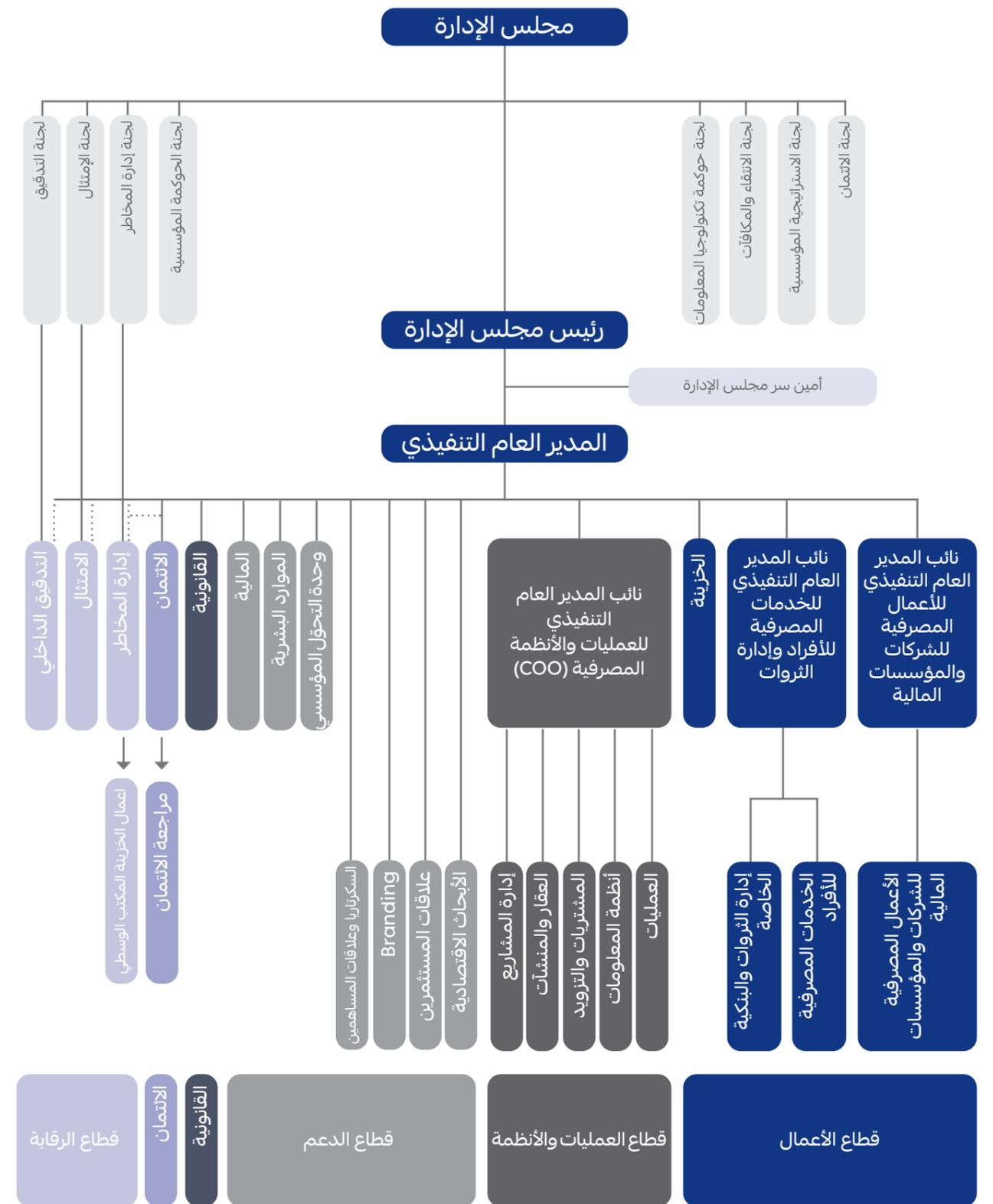
- جائزة الشرق الأوسط للتكنولوجيا لعام 2025

EUROMONEY

مجلة يورموني (Euromoney):

- أفضل بنك للمسؤولية الاجتماعية للشركات في الشرق الأوسط
- أفضل بنك في الأردن
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية في الأردن
- أفضل بنك للمعاملات في الأردن
- أفضل بنك للخدمات المصرفية الرقمية في فلسطين

الهيكل التنظيمي للبنك العربي - الإدارة العامة



* يوجد عدة لجان تنفيذية كما هو موضح في صفحة 43.
** هيكل مجموعة البنك العربي متضمناً فروع البنك العربي ش م ع والشركات التابعة والحليفة والشقيقة موضح في صفحة 12.

اللجان التنفيذية

يوجد عدة لجان تنفيذية، وأهمها:

- اللجنة العليا لإدارة الموجودات و المطلوبات
- لجنة أئتمان الشركات و الجهات السيادية
- لجنة أئتمان المؤسسات المالية
- لجنة إدارة الديون المتعثرة
- لجنة الاستثمارات
- لجنة ابتكار تكنولوجيا المعلومات المؤسسية والذكاء الاصطناعي
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة استمرارية الأعمال والمرونة
- لجنة الموارد البشرية
- لجنة ميثاق السلوك المهني
- لجنة المشتريات
- لجنة السلامة والصحة المهنية

كوادرنا الوظيفية المؤهلة

المؤهل العلمي	البنك العربي ش.م.ع	البنك العربي المحدود (سويسرا)	بنك عُمان العربي ش.م.ع	البنك العربي الإسلامي الدولي	بنك أوروبا العربي ش.م.ع	البنك العربي لتونس	البنك العربي أستراليا المحدود	البنك السوداني المحدود	البنك العربي - سورية	المصرف العربي العراقي	الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي	شركة العربية للاستثمار ك.م.م	شركة البندر العربي للتأمين	شركة الخدمات المشتركة لمنطقة حرة	شركة آراب جلف - تك فور أي تي سيرفيسز منطقة حرة	شركة أكابيس للتكنولوجيا المالية	المجموع
دكتوراه	10	4	2	15	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
ماجستير	709	106	85	132	57	323	11	27	12	0	5	9	29	2	4	4	1,540
دبلوم عال	26	48	122	5	3	316	0	3	0	0	0	1	0	0	0	528	
بكالوريوس	5,570	119	376	836	62	313	60	184	121	16	48	210	77	23	317	8,371	
دبلوم	277	92	39	97	6	64	1	34	1	4	1	11	2	1	0	652	
ثانوية عامة	390	41	359	46	23	256	4	19	4	1	0	7	2	0	0	1,159	
دون الثانوية العامة	234	3	47	63	0	355	3	11	0	0	3	3	2	0	0	729	
المجموع	7,216	413	1,030	1,194	151	1,628	80	278	138	26	63	247	111	27	321	13,013	

المنطقة	تدريب داخلي									
	مدرسين داخليين					تدريب داخلي/ شركاء تدريب				
	عدد المتدربين	عدد الدورات	تنمية المهارات الفنية	تنمية المهارات الشخصية	عدد الدورات	عدد المتدربين	عدد الدورات	تنمية المهارات الشخصية	تنمية المهارات الفنية	عدد الدورات
الأردن	0	0	3,146	173	47	3,839	15	348	62	1,034
فلسطين	0	0	126	13	2	27	1	1	0	0
مصر	0	0	1,451	88	3	41	1	1	25	360
المغرب	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
الجزائر	0	0	0	0	0	0	3	68	6	54
لبنان	0	0	252	20	0	0	0	0	0	0
اليمن	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
البحرين	0	0	3	1	0	0	1	0	0	0
الإمارات	0	0	12	4	0	0	0	0	1	3
قطر	0	0	23	3	0	0	0	0	0	0
المجموع	0	0	5,013	302	52	3,907	21	420	94	1,451



المخاطر

بنك إيس سي

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

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

تحديد الإستراتيجية والأهداف: يتم تحديد مستوى المخاطر المقبولة ومواءمتها مع استراتيجية البنك، والتي تأخذ بعين الاعتبار كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر عند وضع أهداف العمل موضع التنفيذ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر:

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

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

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

يعتمد البنك على أحدث تقنيات التحليل الرقمي والذكاء الاصطناعي لتعزيز قدراته في تحديد المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل استباقي، مما يدعم اتخاذ قرارات مبنية على البيانات ويعزز فعالية إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر محتملة ناتجة عن عدم قدرة المقترض على إتمام بعض من أو كل التزاماته المالية تجاه البنك في تاريخ استحقاقها. تقوم إدارة مخاطر الائتمان بإصدار تقارير مخاطر الائتمان، ومراجعة السياسات ذات العلاقة وتفعيل أنظمة قياس درجات مخاطر الائتمان التي تستخدم نماذج مطورة لقياس احتمال التعثّر. كما تتولى إدارة مخاطر الائتمان مسؤولية تطبيق متطلبات البنوك المركزية ومقررات لجنة بازل بخصوص مخاطر الائتمان.

تقوم دائرة مخاطر الائتمان بإجراء مراجعات فردية وعلى مستوى المحافظ لضمان توافق مختلف محافظ البنك مع الرؤية الاقتصادية، واستراتيجية الأعمال، والسوق المستهدف، ويوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية عند الحاجة. كما تقوم دائرة مخاطر الائتمان بتقييم جودة محفظة القروض، وضمان التطبيق السليم لسياسات وإجراءات الإفراض.

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

تتمتع إدارة المخاطر بدرجة عالية من الاستقلالية وتحت إشراف مباشر من مجلس الإدارة وهيكل إدارة المخاطر على المستوى التنفيذي، والذي يضم لجان مجلس الإدارة المختصة والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى ثلاثة مستويات رقابية مستقلة، مما يضمن فاعلية وشمولية عملية إدارة المخاطر.

تحديد الإستراتيجية والأهداف: يتم تحديد مستوى المخاطر المقبولة ومواءمتها مع استراتيجية البنك، والتي تأخذ بعين الاعتبار كأساس لتحديد وتقييم والاستجابة للمخاطر عند وضع أهداف العمل موضع التنفيذ.

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

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

علوة على ذلك، أنشأ البنك العربي ضمن دائرة مخاطر الائتمان دور مخصص لإدارة مخاطر المناخ تعمل بالتنسيق الوثيق مع مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). يتولى هذا الدور مسؤولية تحديد وتقييم ومتابعة المخاطر المتعلقة بالمناخ وتقييم تأثيرها المحتمل على ملف مخاطر الائتمان الخاص بالبنك. ويعكس إنشاء هذا الدور التزام البنك العربي بدمج الاعتبارات المناخية ضمن إطار إدارة المخاطر ودعم اتخاذ قرارات ائتمانية مستدامة ومرنة.

كما يولي البنك العربي اهتماما كبيرا للمخاطر البيئية والاجتماعية حيث قامت إدارة مخاطر الائتمان بإعداد سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والتي اعتبرت جزءا لا يتجزأ من السياسة الائتمانية للبنك. كما أطلق البنك إطار عمل للتمويل المستدام والمنشور على الموقع الإلكتروني للبنك العربي لدعم توجهات البنك على صعيد الاستدامة والأولويات التي يتبناها البنك في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة.

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

مخاطر السوق والسيولة:

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

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

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

- لجنة الحوكمة المؤسسية (مجلس الإدارة).

- لجنة التدقيق (مجلس الإدارة).

- لجنة إدارة المخاطر (مجلس الإدارة).

- لجنة الامتثال (مجلس الإدارة).

- لجنة الائتمان (مجلس الإدارة).

- اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات (الإدارة التنفيذية).

- لجان الائتمان التنفيذية (الإدارة التنفيذية).

- لجان إدارة المخاطر التشغيلية ومنها لجنة التحقيق ولجنة أمن المعلومات ولجنة استمرارية العمل (الإدارة التنفيذية).

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

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

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

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

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

المخاطر

مخاطر السوق

مخاطر الائحة

مخاطر السوق:
مخاطر السوق هي الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. وتتولى دائرة مخاطر السوق و السيولة وضع وتطبيق إطار منهجي شامل لتحديد مخاطر السوق في البنك وتقييمها ورصدها والإبلاغ عنها.

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

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

يتعرض البنك لثلاثة أنواع رئيسية من مخاطر السوق:

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

- مخاطر أسواق رأس المال: تخضع الاستثمارات في أدوات سوق رأس المال لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهوامش الائتمان. وتعتبر المخاطر المحتملة التي يتعرض لها البنك نتيجة لهذا النوع من الاستثمار محدودة نظراً للرقابة المتحفظة على مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان. تجدر الإشارة في هذا السياق إلى أن محفظة استثمارات البنك في الأسهم تشكل نسبة محدودة من إجمالي استثمارات البنك. وتأتي هذه المحفظة انسجاما مع توجهات البنك نحو الاستثمارات المباشرة التي تهدف إلى تحقيق مفهوم الشراكات الاستثمارية الاستراتيجية، بجانب المشاركة في الصناديق الاستثمارية المشتركة التي ينشئها البنك.

- مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية: ينشأ التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بشكلٍ أساسي من عدم تطابق مراكز الموجودات والمطلوبات بعملات غير عملة دولة التواجد. وهناك قيود صارمة على تعاملات البنك لحسابه الخاص في مجال المتاجرة بالعملات الأجنبية، كما يتم التحوط بشكل مناسب لمثل هذه العمليات لضمان التعامل المناسب مع تقلبات أسعار الصرف المتوقعة والحد من مخاطر أسعار صرف العملات إلى أدنى حدٍ ممكن. تحرص إدارة الخزينة على إبقاء المراكز المفتوحة ضمن نطاق محدود، وهو ما يقتضي تغطية معظم التعاملات بشكل يومي للحد من المخاطر المحتملة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس ومراقبة المراكز المفتوحة من قبل الإدارة على أساس يومي.

الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق:

تعتبر إدارة مخاطر السوق محوراً أساسياً في منهجية تخطيط أعمال البنك، بهدف الحفاظ على هذه المخاطر في أدنى مستوياتها. وتشمل أبرز الأدوات الرئيسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:

- القيمة الحالية لنقطة أساس واحدة (PV01)

- صافي دخل الفائدة المتأثر بتغير 100 نقطة أساس (NII 100)

- صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية والمعادن الثمينة

- القيمة المعرضة للمخاطر

- اختبارات الأوضاع الضاغطة

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

الاقرارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

مخاطر السيولة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المخاطر التشغيلية:

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

في إطار تقدم البنك في تنفيذ أجندة التحول الرقمي، تضطلع دائرة المخاطر التشغيلية بدور محوري في تمكين هذه المسيرة من خلال ضمان تطبيق الابتكارات والتطورات التكنولوجية بشكل آمن وفعال. وانسجاقًا مع التوجه الاستراتيجي للبنك—المدعوم بنموذج حوكمة مخاطر راسخ قائم على خطوط الدفاع الثلاثة وإطار متكامل لدائرة المخاطر—تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بإجراء تقييمات شاملة للمخاطر لجميع المنصات والمنتجات والخدمات الرقمية والتكنولوجية الجديدة. ويهدف هذا النهج إلى تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر الناشئة بشكل استباقي، بما يضمن توافق المبادرات الرقمية مع قابلية البنك لتحمل المخاطر والمتطلبات الرقابية والأهداف الاستراتيجية.

وتدعم دائرة المخاطر التشغيلية استراتيجية البنك التي تهدف الى التميز في إدارة المخاطر المعتمدة على التكنولوجيا من خلال ترسيخ ضوابط قوية، والاستفادة من الأتمتة والذكاء الاصطناعي لتعزيز التحليلات وإدارة مخاطر الاحتيال والكشف عنه، بالإضافة إلى تعزيز تدابير الأمن السيبراني. وتتكامل هذه الجهود مع عمليات اختبار الضوابط الداخلية المستمرة، ودمج مؤشرات المخاطر الرئيسية المتقدمة (KRIs). ومن خلال دمج هذه الممارسات ضمن عملية التحول الرقمي، يضمن البنك الاستقرار التشغيلي والامتثال التنظيمي وكسب ثقة أصحاب المصلحة، مع الحفاظ على انتقال سلس نحو العمليات الرقمية.

المخاطر

مخاطر الامتثال (الالتزام بالمتطلبات الرقابية):

يلتزم البنك العربي التزاماً راسخاً بممارسة أنشطته وأعماله وفقاً لأعلى معايير النزاهة والاحترافية والسلوك الأخلاقي المهني، والامتثال لنص وروح المتطلبات القانونية والتنظيمية والرقابية التي تنطبق على نشاطاته وأعماله في جميع الدول التي يعمل فيها. ان إدارة مخاطر الامتثال من أهم ركائز إطار الحوكمة الخاص بالبنك، وتدعمها ثقافة قوية من النزاهة متجذرة في القيم الراسخة والسلوك المهني للبنك.

يمارس مجلس الإدارة رقابة فعالة على برنامج مراقبة الامتثال من خلال لجنة الامتثال المنبثقة عنه، والتي تقوم بدور محوري في الإشراف على جميع جوانب مخاطر الامتثال. ويدعم مجلس الإدارة والإدارة العليا التحسين المستمر لضوابط وتدابير الامتثال، بما في ذلك تبني حلول مبتكرة مدعومة بالتكنولوجيا، لضمان الفعالية والتكيف والاستدامة المستمرة لإطار مراقبة الامتثال الخاص بالبنك.

تتبع إدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية لمجموعة البنك العربي مباشرة إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة، إضافة إلى ارتباطها بالمدير العام التنفيذي. وتتولى هذه الإدارة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والضوابط اللازمة للتعرف وتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة مخاطر الامتثال، بما في ذلك مكافحة الجرائم المالية، مثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والرشوة والفساد و برامج العقوبات الاقتصادية والحظر. وتمثل هذه المعايير والضوابط والتدابير الموضوعية للمجموعة الحد الأدنى من المتطلبات لتحقيق الأهداف والتوقعات الرقابية، وحماية مصالح البنك، كما أنها تعكس المتطلبات الرقابية الواجب الالتزام بها وأفضل الممارسات الرائدة. هذا ويتم الالتزام بتطبيق إجراءات ومتطلبات الامتثال على جميع فروع البنك العربي وشركائه التابعة، مع مراعاة التشريعات والمتطلبات المحلية السارية في كل دولة. وفي حال كانت القوانين والمتطلبات المحلية أكثر صرامة، فإنها تحظى بالأولوية في التطبيق، بما يضمن تطبيق أعلى درجات النزاهة والامتثال عالمياً ومحلياً.

كما ويولي البنك أيضاً أهمية كبيرة لإدارة مخاطر السلوك كعنصر أساسي في إطار مراقبة الامتثال الخاص به. ويشمل ذلك السياسات والإجراءات التي تعالج تضارب المصالح، وحماية حقوق المستهلك المالي والتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وحماية الخصوصية والبيانات، والشفافية.

كما وتعمل الإدارة العليا على ترسيخ مبدأ العمل بالمثل الإيجابي الذي يحتذى به لتشجيع ثقافة الامتثال، وعليه يتوقع من كافة الموظفين الالتزام بالقوانين والسياسات المعمول بها وميثاق السلوك المهني للبنك العربي والذي يعتبر بمثابة بوصلة أخلاقية توجه أعمالهم اليومية. كما ويتوجب على الموظفين والأطراف الأخرى الإبلاغ فوراً عن أي مخالفة أو سوء سلوك فعلي أو محتمل داخل البنك العربي من خلال القنوات المتاحة والمصممة لذلك.

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

يولي البنك العربي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء، حيث تعتبر من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات وأداء المنتجات التي يقدمها البنك لعملائه وفعالية إدارة المخاطر. وتتولى وحدات متخصصة إدارة ومعالجة شكاوى العملاء وفقاً للمتطلبات الرقابية المعمول بها وسياسات البنك الداخلية.

وتضم هذه الوحدات موظفين مدربين ومؤهلين مسؤولين عن ضمان الحل السريع، وتحديد الأسباب الجذرية، وتنفيذ الإجراءات التصحيحية لمنع تكرارها. وخلال عام 2025، تمت معالجة جميع شكاوى العملاء التي تلقاها البنك وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة، مما يعكس التزام البنك بالعدالة والشفافية وأعلى معايير خدمة العملاء.

يعتمد برنامج الامتثال الخاص بالبنك على أدوات تكنولوجية متقدمة ومنهجيات قائمة على البيانات لتعزيز فعالية وكفاءة إدارة مخاطر الامتثال، بما في ذلك الامتثال الرقابي، ومخاطر السلوك، وحماية الخصوصية والبيانات، ومكافحة الجرائم المالية. وبفضل الدعم المستمر والالتزام من جانب مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية وجهود موظفيه وتفانيهم، يؤكد البنك العربي على عزمه مواصلة تطوير برنامج لمراقبة الامتثال باستمرار، والتكيف بشكل استباقي مع التغييرات في التطلعات والتوقعات الرقابية واحتياجات العملاء المستجدة.

المخاطر الإستراتيجية:

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

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

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

تشمل العوامل الرئيسية المسببة للمخاطر الاستراتيجية ما يلي:

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

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

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



يحافظ الشعار المحدث على الدوائر الثلاث المميزة التي تمثل العملاء والشركاء والمجتمعات؛ بينما يرمز الخط المستمر إلى إرث البنك المتواصل. ويرسخ شعار البنك الجديد 'الوصول بداية' ثقافة ترى في كل نهاية انطلاقة جديدة نحو أهداف أكبر

هوية متطورة.. وطموحات مستمرة

ينطلق البنك نحو المستقبل بهوية جديدة والتزام متجدد بالتطوير المستمر لمنظومة خدماته المالية لضمان تعزيز ثقة العملاء وتجاوز التحديات والاستفادة من الفرص وتكريس مسيرة البنك العربي عنواناً دائماً للريادة والتميز.

عناصر الهوية البصرية المحدثّة:

الاسم (البنك العربي):
الارتباط بالعالم العربي وثقافته
والشعور بالانتماء.

اللون - الأزرق:
لعن اللون الأزرق دوراً كبيراً
في الهوية البصرية للبنك العربي
لسنوات طويلة حيث يحمل قيمة
قوية وسيستمر في تمثيل البنك العربي.

البنك العربي
ARAB BANK



الرمز - الحلقات الثلاثة:
لا يزال شكل الحلقات الثلاث في هوية البنك العربي هو الأبسط والأكثر رمزياً ودلالة. إنه الرمز الذي ميّز البنك وحمله معه منذ عام 1930 وهو الآن يمثل ويعزز اهتمامه بالعملاء والشركاء، والمجتمع الأوسع.

الوصول بداية

وفي سياق تحديث الهوية المؤسسية للبنك لتعكس منظومته الديناميكية والروابط القوية مع العملاء والشركاء والمجتمع، أطلق البنك الوصف التعريفي المرافق لهويته المحدثّة "الوصول بداية"، والذي يشكل امتداداً طبيعياً للوصف التعريفي السابق للبنك "النجاح مسيرة".

ويعكس هذا الانتقال إيمان البنك بأن كل هدف يتحقق ما هو إلا انطلاقة أقوى نحو إنجاز جديد تحدوه تطلعات مستقبلية والتزام أصيل بتمكين العملاء والمساهمة في نجاحهم ومواصلة النمو.



هوية مؤسسية محدّثة.. خطوة واثقة نحو المستقبل

أطلق البنك العربي في عام 2025 هويته البصرية المؤسسية المحدثّة في خطوة تمثل امتداداً لمسيرة التطور المتواصل التي يتبناها البنك لتعزيز مكانته الريادية كواحد من أكثر المصارف عراقية ونجاحاً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتأكيدها على جاهزيته للمستقبل كمؤسسة عصرية، وديناميكية، مهيأة رقمياً، وقادرة على تلبية الاحتياجات المتجددة للعملاء. وتستند الهوية المحدثّة إلى تاريخ البنك الحافل الذي يعود لعام 1930، كما أنها تجسد التزامه بالابتكار والنمو مع الحفاظ على العناصر الجوهرية التي ميزت سجل نجاحاته على مدى أكثر من تسعة عقود.

يتماشى هذا التحول مع الركائز الاستراتيجية للبنك والتي تتمحور حول التوظيف الأمثل لشبكته الإقليمية والعالمية، وتوسيع نطاق أعماله الأساسية، واغتنام فرص النمو الجديدة عبر مختلف القطاعات. ومع ما تشهده المنطقة والعالم من تحول رقمي هائل، تأتي الهوية المحدثّة كمؤشر إلى جاهزية البنك العربي لخدمة جيل جديد من العملاء الطموحين والمواكبين للتكنولوجيا.

وفي إطار مواصلة مسيرة التطوير والتحديث، يبقى اسم "البنك العربي" العنوان الأبرز لهويته المؤسسية، بما يعكس عمق ارتباطه بتاريخ العالم العربي وثقافته وقيمه الأصيلة. وسيستمر هذا الارتباط في تشكيل الركيزة الأساسية لخطط البنك المستقبلية نحو النمو والتوسع.

الهوية المحدثّة تحول نوعي يبرهن على قدرة البنك العربي على الريادة والتكيف وصنع الأثر ومواصلة الأزدهار في مستقبل رقمي سريع التطور

روابط تُعمر: فلسفة تعزز الأثر المستدام

تعتبر رؤية البنك الجديدة وهويته البصرية المحدثّة انعكاساً مباشراً لفلسفته التي يجسدها مفهوم "روابط تُعمر" الذي يستند إلى تراثه كجسر يربط العالم العربي، ويصل الأفراد والمجتمعات والشركات داخل المنطقة وخارجها بهدف تحقيق أثر إيجابي وتعزيز التنمية الاجتماعية والبيئية والاقتصادية المستدامة، إلى جانب الاحتفاء بالروابط الشخصية الوثيقة التي بناها مع أجيال من العملاء والشركاء. ومن خلال ذلك، يمهّد البنك الطريق أمام تحقيق رؤيته الشاملة والرامية إلى مواصلة تطوير وتوسيع منظومة خدماته المالية الديناميكية لتمكين عملائه والمجتمعات التي يخدمها من تحقيق طموحاتهم وتطلعاتهم.

ولم يكن هذا التحديث مجرد تغيير شكلي، بل جاء كسرديّة متكاملة تجعل رسالة البنك أوضح وتجسدها في كل تجربة، سواء عبر منصاته الرقمية أو في فروعه، ومع كل تواصل يجمعه بشركائه وعملائه والمجتمعات التي يعمل بها.

وضمن هذا السياق، تم تحويل القيم الأساسية في البنك العربي إلى التزامات عملية ترسم نهج العمل المؤسسي، وتُدشن فصلاً جديداً تُترجم فيه الطموحات إلى إنجازات ملموسة. ويلتزم البنك بأن يجعل "العمل على رأس الأولويات"، ليكون في صلب أعماله ومبادراته، وأن "يعمل بروح الفريق الواحد" من خلال تبني وجهات النظر المتنوعة وتعزيز التعاون المستمر. كما يحرص البنك على "بناء الروابط" لترسيخ علاقاته مع العملاء والشركاء والمجتمعات، إلى جانب التزامه بأن "يتطور باستمرار" عبر المبادرة والارتقاء بالمعايير يوماً بعد يوم.

تجسد فلسفة البنك التي يلخصها مفهوم "روابط تُعمر" جسراً يربط منطقتنا بالعالم ويبني علاقات مستدامة تتيح للأفراد والشركات والمجتمعات الاستفادة من الفرص محلياً وعالمياً

هوية عصرية انسيابية وجاهزية رقمية

تُقدّم الهوية المؤسسية المحدثّة للبنك العربي تصميمًا يجمع بين البساطة والانسيابية ويجتهد الجاهزية الرقمية، مع إبراز التزام البنك بوضع العميل في مقدمة أولوياته. ويأتي الشعار الجديد بخط واحد متصل يعكس فخر البنك بإرثه الممتد لتسعة عقود، ويرمز في الوقت ذاته إلى استمرارية المؤسسة ونهجها المستقبلي. ويرسم هذا الخط المتصل ملامح الشعار بسلاسة، معبّراً عن المنظومة الديناميكية التي بناها البنك وعن الروابط القوية التي تجمعها بالعملاء والمساهمين والشركاء. كما حافظت الهوية المؤسسية المحدثّة على اللون الأزرق باعتباره اللون الأساسي للبنك منذ سنوات طويلة، ليبقى عنصراً ثابتاً في هويته البصرية. وتُظهر الهوية الجديدة شخصية متفردة للعلامة التجارية، تُمكن أصحاب المصلحة من تمييز البنك العربي ليس فقط من خلال جودة خدماته، بل أيضاً عبر طابعه البصري المتفرد.



إنجازات البنك للعام 2025

استمر العالم خلال العام 2025 في مواجهة تحديات على مختلف المستويات محلياً وإقليمياً وعالمياً والتي كان لها آثار اقتصادية واجتماعية على مختلف دول ومناطق واقتصادات العالم.

في ظل هذه التحديات، فإننا نعتز بإنجازاتنا المتميزة ونؤكد على التزامنا بالابتكار والتطوير المستمرين.

في ظل هذه التحديات، فإننا نعتز بإنجازاتنا المتميزة ونؤكد على التزامنا بالابتكار والتطوير المستمرين.

على الرغم من تعقيدات المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام 2025، وما صاحبها من حالة عدم يقين على المستويين الإقليمي والدولي، والتقلبات في الأسواق المالية، والتباين في السياسات النقدية بين الدول، إلى جانب استمرار الضغوط الجيوسياسية وتأثيراتها المتزايدة، إلا أن مجموعة البنك العربي استطاعت التعامل مع هذه التحديات بمرونة وكفاءة مع مواصلة تحقيق نتائج مميزة وتعزيز نموها.

وعلى الرغم من تعقيدات المشهد الاقتصادي العالمي خلال العام 2025، وما صاحبها من حالة عدم يقين على المستويين الإقليمي والدولي، والتقلبات في الأسواق المالية، والتباين في السياسات النقدية بين الدول، إلى جانب استمرار الضغوط الجيوسياسية وتأثيراتها المتزايدة، إلا أن مجموعة البنك العربي استطاعت التعامل مع هذه التحديات بمرونة وكفاءة مع مواصلة تحقيق نتائج مميزة وتعزيز نموها.

فقد حققت مجموعة البنك العربي أرباحا صافية بعد الضرائب والمخصصات بلغت 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة بـ 1007.1 مليون دولار أمريكي للعام 2024 وبنسبة نمو بلغت 12%، وحافظت المجموعة على صلابة مركزها المالي لتصل حقوق الملكية الى 13.2 مليار دولار أمريكي. كما استمر النمو في الأرباح التشغيلية للمجموعة ضمن العديد من المناطق التي تعمل بها، مرتكزة بشكل واضح على تعدد أنشطة اعمالها وتنوع منتجاتها ومصادر التمويل وموارد الإيرادات.

كما وارتفعت أصول المجموعة كما في نهاية العام 2025 بنسبة 10% لتصل الى 78.2 مليار دولار أمريكي، في حين ارتفع إجمالي محفظة السهيلات بنسبة 8% ليصل الى 41.2 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 38.3 مليار دولار أمريكي للعام السابق، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10% لتصل إلى 57.2 مليار دولار أمريكي مقارنة بـ 52.2 مليار دولار أمريكي مقارنة بالعام السابق.

ان النتائج القوية التي حققتها مجموعة البنك العربي خلال العام 2025 جاءت مدفوعة بالنمو الملحوظ في مصادر الدخل المتنوعة من مختلف القطاعات وأسواق عملها الرئيسية بالإضافة إلى النهج المنضبط في إدارة التكاليف والمخاطر. حيث حققت المجموعة نمواً جيداً في صافي الأرباح التشغيلية مدفوعاً بنمو صافي الفوائد والعمولات نتيجة تحسين مستويات الإقراض وكفاءة إدارة السيولة ومصادر التمويل والاستفادة من انتشار المجموعة في العديد من الاسواق.

كما استمر البنك بتسجيل مؤشرات أداء جيدة بالإضافة الى التحسن في جودة محفظته الائتمانية ونسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة والتي تفوق الـ 100% دون احتساب قيمة الضمانات، مع الاحتفاظ بمستويات سيولة جيدة حيث بلغت نسبة الفروض إلى الودائع 72%، بالإضافة إلى قاعدة رأسمال قوية يتركز معظمها ضمن رأس المال الأساسي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 17% حسب تعليمات بازل 3 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

وفي إطار تعزيز توجهات البنك في مسيرة التحول الرقمي، واصلت المجموعة العمل على إيجاد حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر كافة مسارات العمل، مما من شأنه تحسين الأداء والتقليل من المخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى توظيف منظومة رقمية متكاملة تتيح تجربة مصرفية تفاعلية سلسلة توابك احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم، وتوفير حلول مالية متكاملة بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

سجلت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية أداءً مالياً قوياً خلال عام 2025 شمل كافة خطوط الأعمال الأساسية، مؤكدةً على مرونة نموذج عملها في مواجهة تقلبات الأسواق المستمرة والتحديات الإقليمية المحيطة.

حيث واصلت المجموعة خلال العام تنفيذ استراتيجيتها للنمو، مستفيدة من شبكة البنك الواسعة وتواجدها الإقليمي، مما أثمر عن تحقيق نمو في حجم الأعمال واستقطاب قاعدة عملاء جديدة ومتنوعة في عدة مناطق. وقد تعزز

هذا المسار التصاعدي من خلال توسيع الحصة السوقية للمجموعة بفضل طرح حزمة من المنتجات والحلول المصرفية المبتكرة، بالتوازي مع إطلاق استثمارات استراتيجية في التحول الرقمي، مما شكل رافعة أساسية لدفع النمو وضمان استدامته خلال العام.

وشهدت المنظومة الرقمية للقطاع خلال عام 2025 تحولاً نوعياً شاملاً، تمثل في تطوير واجهة المستخدم وتحسين الوظائف المتاحة عبر المنصة. حيث تضمنت هذه التحسينات استحداث لوحات معلومات تفاعلية لتزويد العملاء بمؤشرات رئيسية تدعم عمليات اتخاذ القرار، إلى جانب توسيع نطاق الخدمات المصرفية القائمة على واجهات برمجة التطبيقات (APIs) لتشمل معالجة والاستعلام عن كافة أنواع المدفوعات. وتُعد هذه الإضافات خطوة محورية تتسجم مع استراتيجية البنك الرامية إلى تسريع التحول الرقمي، مما أسهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية وانعكس إيجاباً وبشكل فوري على مستويات الخدمة ورضا العملاء.

وامتداداً لهذا التطوير، أطلق البنك تطبيقاً جديداً للهواتف الذكية معززاً بخاصية المصادقة الحيوية، مما منح المستخدمين مرونة فائقة في تنفيذ المعاملات والمصادقة عليها بشكل فوري وآمن عبر الهاتف. وعلى صعيد الحلول المتخصصة، شكل إطلاق منصة تمويل سلاسل التوريد في دولة الإمارات العربية المتحدة إنجازاً استراتيجياً، حيث وفرت المنصة للشركات حلولاً رقمية مبتكرة ساهمت في تعزيز كفاءة إدارة التدفقات النقدية، وتوثيق الشراكات بين المشتريين والموردين، وتنظيم معاملاتهم المالية.

كما واصلت مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية التزامها بدمج القدرات الرقمية المتقدمة وحلول الذكاء الاصطناعي في إدارة عملياتها ومنظومتها التشغيلية لتحقيق التميز المؤسسي. وفي هذا السياق، أُحدثت المجموعة تحولاً جذرياً في عملية توليد الفرص ضمن قطاع تمويل التجارة، من خلال توظيف حلول أعمال مؤتمتة مدعومة بتقنيات معالجة اللغة الطبيعية (NLP)، والذكاء الاصطناعي التوليدي (GenAI)، ونماذج اللغة الكبيرة (LLMs). مما أتاح قدرة فائقة على رصد واغتنام الفرص التجارية الواعدة بدقة متناهية. وبالتوازي مع ذلك، عززت المجموعة من كفاءة عمليات إدارة المخاطر واتخاذ القرارات من خلال تطوير إطار يحتسب معدل العائد بناء على مخاطر رأس المال (RAROC)، والذي يوفر تقييمات شاملة للبيانات المالية بالاستناد إلى تحليلات دقيقة ومتطورة.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، يواصل البنك تكريس جهوده لتقديم حلول تمويلية مبتكرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجات هذا القطاع في كل من الأردن وفلسطين ومصر. وقد أثمرت هذه الجهود عن تحسن ملموس في تسهيل فرص الوصول إلى التمويل، وتمكين العملاء من تطوير أعمالهم وتحقيق معدلات نمو وتوسع مستدامة.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تعزيز حضورها ومكانتها في الأسواق الرئيسية، من خلال نهج استراتيجي يركز على توسيع نطاق حلول ومنتجات إدارة الثروات، وتطوير قدرات البطاقات والمدفوعات، إضافةً إلى تعميق مستوى التكامل والترابط عبر شبكة المجموعة الإقليمية. كما كُتفت المجموعة جهودها في توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي وتطوير منصاتها الرقمية لتقديم تجربة عملاء استثنائية ورفع كفاءة العمليات.

وفي خطوة لتعزيز خدمات كبار العملاء، أطلقت المجموعة الخدمات المصرفية الخاصة في الأردن لتقديم تجربة مصرفية فائقة التخصيص وحلول حصرية تليي تطلعات كبار العملاء وأصحاب الثروات. ويشرف على خدمة هذه الفئة نخبة من مدراء العلاقات المعتمدين في مجال إدارة الثروات وفق نموذج عمل يهدف إلى تعميق العلاقة والتفاعل مع العملاء. ولتعزيز تميّز هذه الشريحة من العملاء، طرح البنك بطاقة فيزا إنفينيت بريفيليج الائتمانية حصراً لعملاء المصرفية الخاصة، بالترامز مع إطلاق واجهة رقمية مخصصة عبر تطبيق الهاتف المحمول، صممت بعناية لتلائم نمط حياتهم وتلبية متطلباتهم.

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

الاقارات

الحوكمة المؤسسية

العائوين

وفي إطار استراتيجية تنوع الحلول الاستثمارية، نجحت المجموعة في توسيع نطاق منتجات إدارة الثروات عبر إطلاق صندوق للاستثمار العقاري، وطرح ودائع ادخارية بالدولار الأمريكي مضمونة رأس المال ومرتبطة بأداء مؤشرات الأسهم والسلع العالمية. كما استحدثت البنك حساب المعادن الثمينة الذي يتيح للعملاء تداول الذهب والفضة وفق آلية التنفيذ الفوري دون الحاجة للحيازة المادية. وتتكامل هذه الإضافات النوعية مع باقة الحلول القائمة التي تضم الودائع ذات العائد التصاعدي وخدمات الوساطة وإدارة الأصول، مدعومةً بتطبيق إدارة الثروات الذي يوفر تجربة استثمارية متكاملة ويمكن من خلاله إدارة المحافظ والتداول بمرونة. وقد أسهمت هذه المنظومة الشاملة في تمكين البنك من تلبية تطلعات شريحة أوسع من المستثمرين، بدءاً من الجيل الصاعد من المهتمين بالاستثمار وصولاً إلى أصحاب الثروات.

وفي سياق استراتيجية التكامل وتعظيم القيمة المضافة لشبكة أعمال البنك، تم تحقيق إنجاز مهم تمثل في ربط خدمة (أكسيس) مع البنك العربي الإسلامي الدولي، مما أتاح للعملاء المشتركين إدارة علاقاتهم المصرفية في الأردن والإمارات عبر واجهة رقمية موحدة تضمن سهولة الاطلاع على الحسابات وتنفيذ التحويلات المالية بمرونة. وبالمثل، تم تطبيق منصة متطورة لإدارة علاقات العملاء على مستوى إقليمي بين الإمارات والأردن، مما وفر لموظفي الفروع ومراكز الاتصال رؤية شمولية ودقيقة لعلاقات العملاء في كلا السوقين، وبالتالي خدمتهم بكفاءة أعلى.

وعلى صعيد حلول الدفع والبطاقات، واصل البنك تنوع خياراته الاستراتيجية، حيث عزز حضوره في السوق الأردني بإطلاق بطاقات أمريكان إكسبريس، إلى جانب طرح بطاقات التمانية خصيصاً لتلبية احتياجات قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وتماشياً مع الاستراتيجيات الوطنية للدفع الإلكتروني في دول الخليج، تم إنجاز الربط مع شبكة البطاقة الوطنية (همبان) في قطر، وتعزيز التعاون مع (Qpay) لضمان معاملات إلكترونية آمنة تدعم توجه نحو مجتمع أقل اعتماداً على النقد. وفي السياق ذاته، تم الربط مع شبكة (جيون) المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يوفر تجربة دفع سلسلة وينسجم مع رؤية الدولة لتوطين أنظمة المدفوعات. وبالمثل، تم توسيع نطاق خدمات المحافظ الإلكترونية عبر إتاحة خدمة (Google Pay) للعملاء في الأردن وقطر، وتفعيل خدمة (Samsung Pay) في قطر.



وفي السوق المصري، نجح البنك في تطوير البنية التحتية التقنية اللازمة لتقديم حلول البطاقات كخدمة لشركاء استراتيجيين، وفي مقدمتهم الجامعات، مما مكّنهم من إصدار بطاقات متعددة الاستخدامات تجمع بين الامتثال للمتطلبات الرقابية والمرونة في الاستخدام للسحب النقدي والمدفوعات.

وتجسيداُ لنهج التكامل الشبكي وتعظيم الاستفادة من خبرات المجموعة، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات دعماً تقنياً وتشغيلياً للبنك العربي الإسلامي الدولي، شمل توسيع نطاق خدمات الصراف الآلي لتتضمن معالجة الشيكات، إلى جانب تفعيل خدمة الدفع الرقمي (Apple Pay). كما امتد هذا الدعم ليشمل بنك أوروبا العربي، حيث تم تفعيل خدمة (Apple Pay) وإطلاق بطاقات التمانية مشتركة بالتعاون مع الملكية الأردنية، مما يعزز من تكامل الحلول المصرفية المقدمة عبر شبكة البنك العالمية.

وخلال عام 2025، استحوذ تطوير أعمال خدمات قبول وتحصيل المدفوعات على أولوية استراتيجية، حيث حقق البنك خطوات ريادية عززت دوره كشريك أساسي في دعم منظومة الدفع الرقمي الحكومي. ففي الأردن، وقع اختيار وزارة الخارجية وشؤون المغتربين على البنك العربي ليكون بوابة الدفع الإلكتروني المعتمدة لخدمات القنصليات في 57 سفارة حول العالم، موفراً بذلك خيارات دفع متطورة ومرنة تشمل البطاقات والمحافظ الرقمية العالمية (Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay)، وتكريساً لجهود البنك في قيادة التحول نحو مجتمع غير نقدي، اعتمدت وزارة الاقتصاد الرقمي والريادة البنك كجهة مُحصّلة لعمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية لشريحة واسعة ومتنامية من المؤسسات الحكومية الحيوية، شملت وزارة الصحة، ودائرة الأحوال المدنية والجوازات، وإدارة ترخيص السواقين والمركبات، بهدف استبدال التعاملات النقدية بحلول دفع إلكترونية آمنة.

أما في السوق المصري، فقد أثمر التعاون الاستراتيجي مع شركة فيزا عن اعتماد منصة (CyberSource) كبوابة متقدمة للمدفوعات الإلكترونية، حيث تم توظيف بنيتها التحتية ذات الموثوقية العالية وقدراتها المعتمدة على الذكاء الاصطناعي في الكشف الاستباقي عن الاحتيال، وهو ما أسهم في تحسين جودة الخدمة وتوفير أعلى معايير الأمان للعمليات المالية.

تقرير مجلس الإدارة



السحابية لإدارة سير العمليات، التي تدير حالياً 151 مسار عمل، إلى جانب تفعيل منصة (DASS) للمراقبة المركزية للقنوات الرقمية. وإقليمياً، أطلقت الشركة النسخة المخصصة من تطبيق الخدمات المصرفية في العراق، مدعماً بقدرة وخصائص إضافية بنسبة 40%. واختتمت أكابس العام بتوسيع نطاق خدمات الإسناد عبر تزويد البنك العربي وشركائه التابعة بـ 120 كادراً متخصصاً، بالتوازي مع تحقيق تقدم قوي في توظيف تطبيقات الذكاء الاصطناعي، تضمن تقنيات رصد الاختلالات والأنشطة المشبوهة (Anomaly Detection) وتطوير أداة (JiraGPT) داخلياً.

وخلال العام 2025 واصل البنك العربي تحقيق قفزات نوعية في مسيرته للتحول الاستراتيجي نحو تبني الذكاء الاصطناعي كركيزة أساسية لمنظومة عملياته، وتوجت هذه الجهود بالتطبيق الناجح لـ 30 مشروع استخدام للذكاء الاصطناعي التوليدي، انعكست عوائدها الإيجابية بشكل مباشر على قاعدة واسعة تضم نحو 2,000 موظف. وقد أثمرت هذه المبادرات الرقمية عن تعزيز الكفاءة التشغيلية، محققاً وفراً سنوياً يعادل 7,000 يوم عمل، لا سيما مع توظيف المساعد الذكي (Arabi GPT) الذي يمكن الموظفين من اختصار خمس ساعات عمل أسبوعياً للفرد الواحد.

وتأكيداً على فاعلية هذه الحلول، أظهرت مؤشرات الأداء الداخلية أن 85% من الموظفين لمسوا تحسناً جوهرياً في جودة مخرجات أعمالهم. وبموازاة التقدم التقني، واصل البنك جهوده لترسيخ ثقافة الابتكار المؤسسي عبر حزمة من البرامج التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة، جنباً إلى جنب مع تمكين موظفي الصفوف الأمامية بأدوات متطورة مثل مساعد الذكاء الاصطناعي، بما يصب في خدمة نهج البنك الذي يضع العميل في صدارة أولوياته، ويرتقي بمعايير التميز التشغيلي إلى مستويات ريادية على مستوى المنطقة.



بارزة شملت مهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية، وقمة الويب قطر، وقمة رأس المال الاستثماري المصري، إلى جانب حضور ومشاركة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفصيص (JOPACC) بالتزامن مع فعاليات أسبوع الريادة العالمي في جامعة الحسين التقنية.

وخلال عام 2025، واصل تطبيق ريفلكت ترسيخ مكانته كمنصة مصرفية رقمية رائدة في كل من الأردن وفلسطين، مقدماً منظومة متكاملة من الحلول المالية التي تواكب احتياجات العملاء اليومية عبر مختلف مراحل حياتهم، وتتويجاً لهذا المسار الريادي، أطلق التطبيق المساعد الذكي ريفا (ReVA) لتييح تجربة مصرفية تفاعلية سلسلة عبر المحادثات النصية والصوتية المدعومة بخاصية الذكاء الاصطناعي، مع توفير تحليلات دقيقة حول عادات الإنفاق وتوصيات ذكية للمنتجات، وإضافة نوعية، أطلق تطبيق ريفلكت محركاً ذكياً لتحليل توجهات وانطباعات العملاء (Sentiment Analysis) عبر قنوات المحادثة، بهدف رفع كفاءة تجربة العملاء من أول تواصل. وعلى الصعيد التسويقي، أطلق التطبيق حملة دعائية صممت بالكامل باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي، وقد أثبت هذا النهج المبتكر جدواه من خلال خفض تكاليف الإنتاج بنسبة 50%، وتحقيق نمو بنسبة 30% في حجم الإيداعات النقدية، وارتفاع بنسبة 14% في كل من إجمالي الإنفاق والقروض الممنوحة.

ومضت منصة اومنيفايفي (Omnify) المصممة خصيصاً لتقديم مجموعة شاملة من الخدمات البنكية ("Banking-as-a-Service" "Baas") قدماً في استراتيجية دمج الحلول المالية بالبنية التقنية المتقدمة. وتتويجاً لهذه الجهود في العام 2025، أثمر التعاون مع شركة مينابنك عن إنجاز متميز، لتصبح المنصة الأولى في الأردن التي تطلق خدماتها فعلياً عبر شبكة واسعة من واجهات برمجة التطبيقات (APIs) النشطة، مما رسخ مكانتها كخيار أول وشامل للمنتجات المالية المتكاملة في المملكة. وبالتوازي مع هذا النجاح المحلي، تم تقديم مجموعة شاملة من الخدمات البنكية (Baas) في السوق المصري، من خلال اطلاق شراكات استراتيجية مع جامعة حلوان وشركة أوكتو.

بدورها، حققت شركة أكابس للتكنولوجيا المالية (Acabes) أداءً متميزاً خلال العام 2025، ونجحت في تحسين تجربة تطبيق عربي موبايل وإثرائه بحزمة متطورة من الحلول والمنتجات الرقمية التي جمعت بين الابتكار والامتثال للمتطلبات التنظيمية. وعلى صعيد البنية التحتية التقنية، نجحت الشركة بجهود ذاتية في تطوير منصة تسوق إلكتروني سحابية (B2C Marketplace)، في خطوة استراتيجية ساهمت في تعزيز المرونة التشغيلية وسرعة الاستجابة لمتغيرات السوق، والاستغناء الكامل عن الحلول الخارجية السابقة. وقد أولت الشركة للامتثال أولوية قصوى خلال العام، مما أثمر عن إنجاز ما يزيد على 70 مشروعاً تنظيمياً، شملت نظام الدفع الفوري (iBURAQ)، و(Aani)، وخدمة الدفع الفوري كليك. كما عززت الشركة كفاءتها التشغيلية عبر تطوير منصة (Digital BPM)

تحقيق نمو مطرد في عوائد القطع الأجنبي والمستثقات المالية.
وفي ظل تقلبات الأسواق المالية وانخفاض أسعار الفائدة عالمياً خلال عام 2025، تمكنت إدارة الخزينة، بفضل سياستها الحصيفة في إدارة المراكز المالية، من احتواء هذه المتغيرات والحد من آثارها، مظهرة مرونة عالية في التكيف مع البيئة الاقتصادية المتغيرة وحماية البنك من تقلبات الأسعار.

وانسجاماً مع التزام البنك بمعايير الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة، واصلت الإدارة تعزيز استراتيجيتها الاستدامة عبر التوسع في الاستثمار بالسندات المستدامة. وتبرهن تلك الجهود على التزام البنك بالتمويل المستدام ودعم المشاريع والأنشطة ذات الأثر الإيجابي على البيئة، بما يتماشى مع استراتيجية البنك العربي.



شكل عام 2025 محطة هامة لعربي اكسيليريت (AB Xelerate) ومركز الابتكار (iHub)، الركيزة الأساسية لمنظومة الابتكار في البنك العربي، حيث فقد مركز الابتكار ما يزيد على 17 ندوة تقنية ناقشت العديد من المواضيع المتخصصة كالأصول الرقمية والذكاء الاصطناعي، بالتعاون مع نخبة من شركات التكنولوجيا العالمية الرائدة، أبرزهم (NVIDIA, Arabic AI, CoinMena).

وانسجاماً مع خطط التوسع الإقليمي التي تصدرت أولويات العام، نظم عربي اكسيليريت ثلاثة برامج تدريبية تقنية مهمة في الأردن ومصر والعراق. وقد تصدر برنامج (Conversational and Agentic AI) المتخصص في الأردن المشهد باعتباره الأنجح حتى الآن، متوجاً فعالياته بيوم مخصص لاستعراض أهم العروض المشاركة. وفي هذا السياق، ركز برنامج (Bridging the Gap) في مصر على الشركات الناشئة في مجال الشمول المالي، في حين شكل برنامج (AB Xelerate) الأول وفعالية (Iraqi Startup Showcase) في بغداد إطلاقاً رسمياً لدخول البنك إلى منظومة ريادة الأعمال الناشئة في العراق.

وعلى الصعيد التشغيلي، وشع عربي اكسيليريت نطاق أنشطته للمشاريع التجريبية (إثبات المفهوم - PoC) بصورة نوعية، مسجلاً نمواً بنسبة 50% على أساس سنوي. ولم تقتصر أهمية هذه الأنشطة على توفير بيئة لاختبار الحلول الريادية في مجالات التكنولوجيا المالية المتقدمة، والذكاء الاصطناعي، والأتمتة، والأمن السيبراني، والهوية الرقمية فحسب؛ بل تكملت بنجاح انتقال العديد من هذه المبادرات من مرحلة التجريب إلى التطبيق الفعلي الكامل. كما تم بالفعل اعتماد وتعميم حلول مدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي عبر مسارات العمل التي تتطلب معالجة مكثفة للوثائق، مما حقق نقلة ملموسة في مستويات الكفاءة والدقة.

أما على المستوى الخارجي، فقد واصل البرنامج ترسيخ مكانته الإقليمية كمنصة رائدة للفكر الابتكاري، وذلك عبر مشاركته الفاعلة في محافل دولية

تقرير مجلس الإدارة

إنجازات البنك للعام 2025

وحافظت الاستدامة على موقعها في صدارة الأولويات الاستراتيجية لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات خلال عام 2025، حيث تُرجم هذا الالتزام إلى مبادرات عملية ملموسة. فقد تم توسيع نطاق مبادرة البطاقات الصديقة للبيئة، التي أطلقت سابقاً مع برنامج (شباب)، لتشمل تعميم إصدار البطاقات الائتمانية والمدينة القابلة للتحلل الحيوي على كافة شرائح العملاء، مما يسهم في خفض البصمة الكربونية والحد من النفايات البلاستيكية. وعزز البنك كذلك توجهه نحو المعاملات غير الورقية عبر تمكين التجار من تقنية نقاط البيع البرمجية (Soft POS)، التي تتيح قبول المدفوعات عبر الأجهزة الذكية دون الحاجة لإصدار إيصال مطبوعة، مما رفع من كفاءة استخدام الموارد. كما شهدت العمليات الداخلية تحولات جوهرية داعمة للبيئة، برزت بشكل خاص في فلسطين من خلال الأتمتة الكاملة لعمليات التسويات والتقارير الرقابية اليومية، بالتوازي مع تطبيق إجراءات موحدة في كافة الدول التي يتواجد فيها البنك تضمنت إلغاء حافظات البطاقات الورقية واعتماد نماذج مبسطة ومدمجة لفتح الحسابات. وتتضافر هذه الجهود لتؤكد التزام البنك بتبني ممارسات مصرفية مسؤولة وعالية الكفاءة وصديقة للبيئة.

كما واصلت الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول تصدرها كمحور أساسي ضمن استراتيجية البنك الرقمية، حيث شهد عام 2025 إطلاق تحديثات جوهرية تلائم متطلبات كل سوق. ففي الأردن، طرح البنك نسخة مطورة كلياً من تطبيقه المصرفي تميزت بواجهة مستخدم عصرية وتجربة عملاء أُعيد هندستها لتقديم خدمة مصرفية سلسلة وتفاعلية تتمحور حول احتياجات العميل. أما في فلسطين، فقد عزز البنك منظومته الرقمية بإدخال تقنيات تحقق متطورة (eKYC) و(iDplus)، وإطلاق خدمة التداول الإلكتروني (Arabi e-Tadawul)، إلى جانب تفعيل نظام إشعارات ذكي وتوفير ميزة حجز المواعيد في الفروع مسبقاً عبر التطبيق.

وعلى صعيد دول الخليج، واکب البنك التطور المتسارع في حلول الدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة عبر إنجاز الربط مع منصة (آني) للمدفوعات الفورية، ليتيح للعملاء إجراء تحويلات لحظية آمنة باستخدام معرفات مبسطة مثل رقم الهاتف أو البريد الإلكتروني. كما تم تعزيز معايير الأمن السيبراني في البحرين من خلال تطبيق إجراءات تحقق إضافية من الهوية عند تسجيل الأجهزة الجديدة، لضمان حماية بيانات وحسابات العملاء.

وشهد برنامج الولاء تطوراً نوعياً خلال عام 2025، حيث أتاح نظام نقاط العربي في البحرين للعملاء إمكانية الإدارة الشاملة لمكافآتهم واستبدال النقاط بمرونة عبر تطبيق الهاتف المحمول، وذلك بالاستناد إلى مجمل علاقتهم المصرفية مع البنك. وامتداداً لهذا التطوير، تم إطلاق برنامج ولاء متخصص للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومتكامل مع منصة (عربي نكست) لمكافأة هذه المؤسسات بناءً على مجمل تعاملاتها مع البنك، بما في ذلك المدفوعات المنقّذة عبر أجهزة نقاط البيع التابعة للبنك العربي، وتحويل الرواتب إلى حسابات البنك العربي، وغيرها من الأنشطة الرئيسية. وتماشياً مع استراتيجية البنك لتبني حلول الذكاء الاصطناعي، تم في الأردن إطلاق مساعد موظفي الخطوط الأمامية، وهي أداة متطورة تعتمد على الذكاء الاصطناعي التوليدي ومستندة إلى قاعدة بيانات شاملة تغطي السياسات والإجراءات والمنتجات والتعليمات الرقابية ذات الصلة. وتوفّر هذه الأداة لموظفي الفروع ومركز الاتصال إجابات فورية ودقيقة على استفساراتهم، بما يسهّل الوصول إلى المعلومات ويساعد موظفي الخطوط الأمامية على خدمة العملاء بسرعة وثقة أكبر.

وامتداداً لاستراتيجية البنك للنمو وتعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، جاء اندماج بنك غوبنيه، المملوك من البنك العربي سويسرا، مع بنك ONE السويسري في منتصف عام 2025 بما أسهم في رفع الأصول المدارة لصالح العملاء لدى مجموعة البنك العربي سويسرا إلى 18 مليار فرنك سويسري، إضافةً إلى مباشرة مجموعة البنك العربي أعمالها في السوق العراقي منذ بداية عام 2025 من خلال المصرف العربي العراقي الذي يقدم حلولاً وخدمات مصرفية لعملائه من خلال فروعه العاملة في العراق

إدارة الخزينة

واصل البنك العربي تعزيز مكانته في قطاع الخزينة عبر تنوع وتدعيم قاعدته التمويلية، مختتماً العام بمركز سيولة أكثر صلابة ومثانة. وقد تزامن ذلك مع استمرار الإدارة في نهجها القائم على الاستثمار في رأس المال البشري، وتوسيع نطاق العمليات، والارتقاء بجودة الخدمة المقدمة للعملاء. ونتيجة لهذه السياسات، نجح البنك في الحفاظ على مراكز مالية ذات مخاطر منخفضة، مع

تقرير مجلس الإدارة

التحليل المالي

يتضمن هذا الجزء من تقرير مجلس الإدارة ملخصاً لأهم المعلومات الواردة في القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش م ع للعام 2025 والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة وتعليمات البنك المركزي الأردني. هذا وتعتبر الإيضاحات المرفقة للقوائم المالية الموحدة جزء لا يتجزأ من القوائم المالية الموحدة.

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

نسبة الملكية كما في 31 كانون الأول 2025	
100.00%	البنك العربي استراليا المحدود
100.00%	بنك أوروبا العربي ش م ع
100.00%	البنك العربي الاسلامي الدولي ش م ع
100.00%	الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م
100.00%	مجموعة العربي للاستثمار ذ م م
100.00%	البنك العربي السوداني المحدود
64.24%	البنك العربي لتونس
49.00%	بنك عُمان العربي
51.29%	البنك العربي سوريا
63.77%	المصرف العربي العراق
68.00%	شركة النسر العربي للتأمين
100.00%	AB Financials Markets Ltd.
100.00%	شركة العربي للتمويل القابضة لبنان

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

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الموحدة

بلغ صافي الربح لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 1130.4 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 1007 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ صافي إيرادات المجموعة 3586 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 3395 مليون دولار أمريكي للعام 2024 مسجلة ارتفاع بنسبة 6%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 423.2 مليون دولار أمريكي.

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024	التغير	%
الإيرادات				
صافي إيرادات الفوائد	2 135 281	2 145 286	(10 005)	(%)0
صافي إيرادات العمولات أخرى	527 036	453 068	73 968	%16
صافي الإيرادات	3 586 023	3 395 007	191 016	%6
المصروفات				
نفقات الموظفين	861 424	786 204	75 220	%10
مصاريف أخرى	746 197	672 563	73 634	%11
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	423 153	490 730	(67 577)	(%)14
مجموع المصروفات	2 030 774	1 949 497	81 277	%4.2
الربح للسنة قبل الضريبة	1 555 249	1 445 510	109 739	%8
ضريبة الدخل	424 893	438 420	(13 527)	(%)3
الربح للسنة	1 130 356	1 007 090	123 266	%12

الآثار المالية للعمليات ذات الطبيعة غير المتكررة

لم يكن هناك في العام 2025 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على القوائم المالية للبنك العربي أو مجموعة البنك العربي.

السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

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

المبالغ بمليين الدنانير للبنك وبمليين الدولارات للمجموعة	2025	2024	2023	2022	2021
صافي أرباح البنك العربي ش م ع بعد الضريبة	554.3	543.2	375.8	327.5	156.1
صافي أرباح مجموعة البنك العربي بعد الضريبة	1 130.4	1 007.1	829.6	544.3	314.5
حقوق المساهمين في البنك العربي ش م ع	4 944.6	4 629.3	4 319.7	3 929.8	3 816.0
حقوق الملكية في مجموعة البنك العربي	13 233.0	12 134.9	11 356.9	10 402.5	10 321.4
الأرباح الموزعة على المساهمين في البنك العربي					
المبلغ / مليون دينار أردني	256.3	256.3	192.24	160.20	128.16
نسبة مئوية	%40	%40	%30	%25	%20
عدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)	640 800	640 800	640 800	640 800	640 800
سعر السهم في آخر يوم عمل - دينار	6.85	4.50	4.56	4.88	4.89

التحليل المالي

قائمة الدخل الشامل الموحدة:

بلغ الدخل الشامل لمجموعة البنك العربي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 1481.5 مليون دولار أمريكي مقارنة بمبلغ 837 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024، ويبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للمجموعة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024
الربح للسنة	1 130 356	1 007 090
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة		
بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية	202 801	(130 851)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7 660	408
بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	140 716	(39 666)
مجموع الدخل الشامل للسنة	1 481 533	836 981

قائمة المركز المالي الموحد

بلغ مجموع موجودات مجموعة البنك العربي 78.2 مليار دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025، هذا وبلغت ودائع العملاء 57.2 مليار دولار أمريكي. في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 14.9 مليار دولار أمريكي. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 37.5 مليار دولار أمريكي مشكلة ما نسبته 48% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق الملكية 13.2 مليار دولار أمريكي.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر المركز المالي الموحد للمجموعة

بالآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024	التغير	%
أموال نقدية وودائع لدى البنوك	18 411 246	17 093 945	1 317 301	8%
موجودات مالية	14 895 663	13 148 916	1 746 747	13%
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	37 479 274	34 383 335	3 095 939	9%
أخرى	7 401 520	6 604 325	797 195	12%
مجموع الموجودات	78 187 703	71 230 521	6 957 182	10%
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4 907 371	4 203 546	703 825	17%
ودائع عملاء	57 163 441	52 165 279	4 998 162	10%
أخرى	2 883 889	2 726 797	157 092	6%
حقوق الملكية	13 233 002	12 134 899	1 098 103	9%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	78 187 703	71 230 521	6 957 182	10%

البنك العربي ش.م.ع

قائمة الدخل

بلغ صافي الربح للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 554.3 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 543.2 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ صافي إيرادات البنك 1449.4 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 1443.3 مليون دينار أردني للعام 2024 مسجلة زيادة بنسبة 0.4%. في حين بلغ مصروف مخصص تدني الموجودات المالية 167 مليون دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر قائمة الدخل للبنك:

بالآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024	التغير	%
الإيرادات				
صافي إيراد الفوائد	992 795	1 040 433	(47 638)	(5%)
صافي إيراد العمولات	168 585	156 171	12 414	8%
أخرى	288 031	246 699	41 332	17%
صافي الإيرادات	1 449 411	1 443 303	6 108	0.4%
المصروفات				
نفقات الموظفين	263 732	261 193	2 539	1%
مصاريف أخرى	318 397	282 794	35 603	13%
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	167 074	193 018	(25 944)	(13%)
مجموع المصروفات	749 203	737 005	12 198	2%
الربح للسنة قبل الضريبة	700 208	706 298	(6 090)	(1%)
ضريبة الدخل	145 871	163 119	(17 248)	(11%)
الربح للسنة	554 337	543 179	11 158	2%

قائمة الدخل الشامل:

بلغ الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 ما يعادل 580.8 مليون دينار أردني مقارنة بمبلغ 511.1 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 ويبين الجدول التالي أهم عناصر قائمة الدخل الشامل للبنك العربي ش م ع:

بالآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
الربح للسنة	554 337	543 179
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة		
بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر		
فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية	11 470	(30 673)
أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1 064	15
بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13 935	(1 457)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	26 469	(32 115)
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	580 806	511 064

التحليل المالي

قائمة المركز المالي

بلغ مجموع موجودات البنك العربي ش م ع 32 مليار دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2025، هذا وبلغت ودائع العملاء 23.8 مليار دينار أردني في حين بلغت الاستثمارات في الموجودات المالية ما يقارب 6.1 مليار دينار أردني. هذا وبلغت صافي التسهيلات الائتمانية 13.4 مليار دينار أردني مشكلة ما نسبته 42% من إجمالي الموجودات في حين بلغت حقوق المساهمين 4.9 مليار دينار أردني.

يبين الجدول التالي التغير المقارن لأهم عناصر المركز المالي للبنك

بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024	التغير	%
الموجودات				
أموال نقدية وودائع لدى البنوك	10 485 044	9 948 827	536 217	5%
موجودات مالية	6 129 980	5 655 472	474 508	8%
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	13 357 997	12 316 565	1 041 432	8.5%
أخرى	1 985 279	1 895 513	89 766	5%
مجموع الموجودات	31 958 300	29 816 377	2 141 923	7%
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 281 563	2 062 344	219 219	11%
ودائع عملاء	23 776 153	22 086 043	1 690 110	8%
أخرى	956 011	1 038 707	(82 696)	(8%)
حقوق المساهمين	4 944 573	4 629 283	315 290	7%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	31 958 300	29 816 377	2 141 923	7%

كفاية رأس المال

يحافظ البنك على معدلات كفاية رأس المال تزيد عن الحدود المطلوبة بموجب قرارات لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي الأردني، فيما يلي جدول مقارن لاحتساب معدل كفاية رأس المال لعامي 2025 و 2024 تبعاً لمعيار بازل (III)

مجموعة البنك العربي

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 وفقاً لمعيار بازل III

بآلاف الدولارات الأمريكية	2025	2024
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	53 256 562	47 974 210
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	11 694 260	10 665 927
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(3 965 759)	(3 641 396)
رأس المال الاضافي	545 719	542 990
الشريحة الثانية من رأس المال	798 207	663 851
رأس المال التنظيمي	9 072 427	8 231 372
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)	14.51%	14.64%
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	15.54%	15.77%
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	17.04%	17.16%

البنك العربي ش م ع

نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024 وفقاً لمعيار بازل III

بآلاف الدنانير الأردنية	2025	2024
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	22 491 988	20 416 172
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	4 400 489	4 085 199
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(1 082 932)	(985 547)
رأس المال الاضافي	177 305	177 305
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)	(21 307)	(20 179)
الشريحة الثانية من رأس المال	332 482	265 167
التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)	(6 133)	(5 568)
رأس المال التنظيمي	3 799 905	3 516 377
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية	14.75%	15.18%
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى	15.44%	15.95%
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	16.89%	17.22%

توزيع الأرباح في البنك العربي ش م ع

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

في العامين 2024 و2025 أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 40% من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مقداره 256.3 مليون دينار أردني وذلك كما هو مبين في جدول التوزيع التالي:

بملايين الدنانير الأردنية	2025	2024
الربح للسنة	554.3	543.2
المحول للاحتياطي القانوني	-	-
المحول للاحتياطي الاختياري	-	-
المحول للاحتياطي العام	-	-
المحول لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة	256.3	256.3
أرباح نقدية مقترح توزيعها على المساهمين	298.0	286.9
المحول إلى الأرباح المدورة	-	-
مجموع المبالغ الموزعة والمخصصة	554.3	543.2

بعض النسب المالية المتعلقة بمجموعة البنك العربي:

2025	2024	
حقوق الملكية / الموجودات	16.9%	17.0%
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع	65.6%	65.9%
نسبة السيولة (النقدية وشبه النقدية)	43.1%	42.7%
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات	56.6%	57.4%
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصصات التدني)	44.8%	43.0%
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III	14.51%	14.64%
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III	15.54%	15.77%
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III	17.04%	17.16%
العائد على حقوق الملكية	8.8%	8.8%
العائد على الموجودات	1.4%	1.4%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات	3.4%	3.6%
الربح للسهم الواحد للعائد لمساهمي البنك (دولار امريكي)	1.61	1.47

التحليل المالي

بعض النسب المالية المتعلقة بالبنك العربي ش م ع

	2025	2024
حقوق الملكية / الموجودات	15.5%	15.5%
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة / مجموع الودائع	56.2%	55.8%
نسبة السيولة (النقدية وشبه النقدية)	52.1%	52.5%
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات	51.7%	51.1%
إجمالي المصاريف / إجمالي الإيرادات (بعد استبعاد مخصصات التدني)	40.2%	37.7%
نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية - بازل III	14.75%	15.18%
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى - بازل III	15.44%	15.95%
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي - بازل III	16.89%	17.22%
العائد على حقوق المساهمين	11.6%	12.2%
العائد على الموجودات	1.7%	1.8%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات / الموجودات	3.6%	4.0%

تقرير مجلس الإدارة

الخطة المستقبلية للعام 2026

يواصل البنك تنفيذ خطته الاستراتيجية الشاملة لعام 2026 وما بعده، بناءً على تحليل معمق لأوضاع الأسواق المحلية والدولية والقطاع المصرفي، آخذاً بالاعتبار التطورات والتحوّلات المتلاحقة في مختلف الأسواق حول العالم والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مباشر أو غير مباشر على أعمال البنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

إدارة المخاطر: تعمل الإدارة ضمن حدود واضحة لمستوى المخاطر المقبولة، مع تعزيز المرونة التنظيمية من خلال تحديد المخاطر الناشئة وإجراء اختبارات ضغط ضمن منهج استباقي.

تتمحور أهداف البنك العربي لعام 2026 حول تعزيز مركزه المالي من خلال تحقيق نمو مدروس ومستدام في أعماله الأساسية، والارتقاء بتجربة العملاء عبر تقديم خدمات مبتكرة، وتحسين الكفاءة التشغيلية للعمليات والإجراءات، بالإضافة إلى تطوير منظومة إدارة الائتمان وآليات إدارة المخاطر. وسيواصل البنك العربي تبني نهج حضيف واستباقي يعزز من مكانته الريادية على صعيد الساحة المصرفية محلياً وإقليمياً، ويعزز قدرته على مواجهة التحديات والتكيف مع أي ظروف اقتصادية أو مستجدات غير متوقعة في الأسواق التي يعمل بها.

مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تتمحور الخطة المستقبلية لمجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية حول دفع عجلة النمو المستدام عبر نهج يوازن بين توسيع الحصة السوقية وتعميق القيمة المقدمة للعملاء من خلال حلول تمويلية شاملة وعروض رقمية مبتكرة تلي احتياجاتهم المتجددة.

وفي هذا الإطار، تركز استراتيجية المجموعة على تعزيز مسار التحول الرقمي وتكثيف استثماراتها الاستراتيجية في مجالات تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي، بما يمكنها من استكشاف فرص أعمال جديدة، وتحسين قدرات إدارة المخاطر، وتسريع وتيرة النمو في القطاعات الحالية والناشئة على حدٍ سواء. وتقوم هذه المبادرات على نهج يتمحور حول العملاء وتصب في اتجاه توطيد العلاقات معهم، ورفع مستوى المرونة التشغيلية، وبناء ميزة تنافسية مستدامة.

وبالتوازي مع تلك الجهود، تعتزم المجموعة مواصلة التزامها الأصيل بدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن جميع عملياتها وأنشطتها، وتعزيز ممارسات التمويل المستدام بوصفها نهجاً عملياً يوجّه القرارات ويعزز أثرها، الأمر الذي يدعم طموح البنك لتعظيم مساهماته في دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعي والاستدامة البيئية في الأسواق التي يعمل بها.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يعتزم البنك العربي خلال عام 2026 مواصلة تعزيز قدرات أعمال التجزئة وخدمات الأفراد وإدارة الثروات، مع التركيز على تحقيق نمو مستدام قائم على نهج يتمحور حول العميل ويستند إلى توظيف البيانات عبر الأسواق الرئيسية. وستركز جهود التنفيذ على خمسة محاور استراتيجية تترجم هذا التوجه إلى مبادرات قابلة للقياس وتشمل: توسيع تطبيقات التخصيص الفائق للخدمات المصرفية المدعومة بتقنيات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي التوليدي، ودمج النماذج السلوكية التحليلية في عمليات الإقراض، فضلاً عن تسريع تطوير أعمال قبول المدفوعات، وتعزيز نموذج إدارة الثروات، وتعميق التكامل الشبكي عبر مجموعة البنك.

ومن المقرر أن يوظف برنامج التخصيص الفائق أحدث التحليلات والذكاء الاصطناعي لتقديم تجربة مصرفية متفردة عبر مختلف نقاط الاتصال والقنوات الرقمية والتقليدية. كما ستعمل الرؤى السلوكية المحدثّة بشكل دوري على توجيه توصيات المنتجات والحلول المالية والدعم الاستباقي، لضمان تفاعلات عالية الكفاءة تلائم الاحتياجات الفردية للعملاء وتعزز مشاركتهم، وترفع معدلات الانتشار للمنتجات، وترسخ مكانة البنك كشريك مصرفي مفضل.

وسيشهد مسار تطور ممارسات الإقراض اعتماداً متزايداً على النماذج السلوكية الإحصائية في إطار عمليات منح الائتمان، وإدارة القروض، وأنظمة الإنذار المبكر، وهو تحول من شأنه أن يرفع دقة عمليات تقييم المخاطر، ويفسح المجال للإقراض الرقمي الفوري، فضلاً عن تسريع وتيرة العمل والإنجاز. كما سيتم الاستفادة من قدرات وحلول الذكاء الاصطناعي التوليدي لدعم عمليات التحصيل عبر خطط سداد مخصصة، وتوقعات أدق حول قدرة العملاء واستعدادهم للسداد، مما يكفل تحسيناً شاملاً لأداء المحفظة الائتمانية.

الخطة المستقبلية للعام 2026

وسيواصل البنك أيضاً تطوير أعمال قبول المدفوعات في الأردن وفلسطين ومصر، بالتزامن مع التوسع في أسواق جديدة، مرتكزاً على بناء قيمة مشتركة مع التجار عبر توفير باقات خدمات نوعية وبرامج ولاء تنافسية ورؤى تحليلية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، بهدف تعزيز ريادة البنك ضمن الشرائح المستهدفة الرئيسية وتحقيق نمو مستدام في حجم العمليات والإيرادات ومعدلات الاستخدام.

ومن المرتقب أيضاً أن تتعزز منظومة التكامل الشبكي عبر اعتماد نموذج تشغيلي موحد وفائق التخصيص يرسخ مفهوم العلاقة الموحدة للعميل عبر كافة الأسواق. وبالتكامل مع برنامج (عبر الحدود)، سيسهم إطار المنتجات الإقليمية في تقديم حلول مخصصة لكل عميل عبر مختلف الأسواق حول العالم، مدعوماً بخدمات متطورة في إدارة الثروات والتمويل العقاري والحوالات تركز مكانة البنك كشريك مصرفي مفضل للعملاء عبر الحدود وتعظم الاستفادة من تدفقات الثروات الإقليمية المتنامية.

وفي مجال إدارة الثروات، سيتحول البنك إلى اعتماد نموذج مركز الحجز الموحد لمنتجات الثروات والاستثمار. وعبر دمج عمليات الحجز والحوكمة وإعداد التقارير ضمن منصة عالمية شاملة، سيعمل البنك على إحكام الرقابة وتوسيع محفظة المنتجات الدولية، وربط التدفقات المالية للعملاء بمركز متخصص في الاستثمار والمخاطر والامتثال؛ وهو ما يدعم تحويل هذه التدفقات إلى أصول مدارة ويؤسس لنمو متسارع للمجموعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

إدارة الخزينة

تتبنى إدارة الخزينة خطة عمل طموحة لعام 2026 تهدف في المقام الأول إلى الحفاظ على مستوى ربحية البنك في ظل التحديات والتقلبات الاقتصادية وتراجع أسعار الفائدة، بالتزامن مع التوسع في توظيف الحلول الرقمية المبتكرة لتقديم تجربة مصرفية متميزة لعملاء البنك العربي على امتداد شبكة فروعه المتنامية، وتعزيز التكامل الاستراتيجي مع قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

كما سيسهم هذا الاستثمار في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات المتسارعة في الأسواق المالية العالمية، فضلاً عن توفير بيانات آنية وتحليلات دقيقة تدعم اتخاذ قرارات مستنيرة وترتقي بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

أتعاب مدققي الحسابات في الأردن والخارج

بالآف الدنانير الأردنية	2025	2024
أتعاب مكاتب التدقيق مقابل تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية والتقارير المرتبطة بالتدقيق	1,932	1,842

بيان لعقود الخدمات الأخرى (خارج نطاق التدقيق) والمقدمة من مدققي الحسابات الخارجيين ديلويت اند توش

وصف الخدمة	الجهة المقدم لها الخدمة	الانعاب المتفق عليها بالآف الدنانير الأردنية
متطلبات ضريبية	البنك العربي البحرين	7
تقرير الأسعار التحويلية للعام 2024	البنك العربي سنغافورة	12
شهادة ضريبية	البنك العربي سنغافورة	6
تقييم الركيزة الثانية من قواعد الالتزام الضريبية	البنك العربي الإدارة العامة -الأردن	35
مراجعة استخدام مصادر الأموال الناتجة عن اصدار السندات المالية الشريحة الأولى	البنك العربي الإدارة العامة-الأردن	32
تقييم الإدارة للضوابط الداخلية الخاصة بأعداد التقارير المالية	البنك العربي مصر	85

تقرير مجلس الإدارة

ملكية الأوراق المالية

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		اسم الشركة
			2024/12/31	2025/12/31	
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	1,007,370	1,007,370	الشركة العربية للتموين والتجارة
			17,442,846	17,442,846	شركة المسيرة الدولية
			10,000	10,000	شركة واحدة أيلأ للتطوير
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	10,008	10,008	الشركة العربية للتموين والتجارة
			2,524,464	2,524,464	شركة المسيرة الدولية
			143,064	143,064	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية
			10,000	10,000	شركة واحدة أيلأ للتطوير

وزارة مالية المملكة العربية السعودية	عضو مجلس الإدارة	سعودية	28,800,000	28,800,000	لا يوجد	لا يوجد
يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار			لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	110,113,290	110,108,286	لا يوجد	لا يوجد
يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي			لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وهبه عبدالله وهبه تماري	عضو مجلس الإدارة	لبنانية	18,000	18,000	وتمارهولدنچ كومباني ش م ل	2,885,742
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس الإدارة	أردنية	10,512	10,512	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس الإدارة	كويتية	419,184	419,184	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس الإدارة	كندية	10,008	10,008	لا يوجد	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	587,682	587,682	لا يوجد	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس الإدارة	أردنية	145,980	83,592	لا يوجد	لا يوجد
السيدة ناديا عيد الرؤوف سالم الروابده	عضو مجلس الإدارة	أردنية	10,008	10,008	لا يوجد	لا يوجد

ملكية الأوراق المالية

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

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31
السيد صبيح طاهر درويش المصري رئيس مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد خالد صبيح طاهر المصري نائب رئيس مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
وزارة مالية المملكة العربية السعودية عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار		-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي		-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد وهبه عبد الله وهبه تماري عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور عضو مجلس الإدارة	الزوجة الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
السيدة ناديا عبدالرؤوف سالم الروابدة عضو مجلس الإدارة	الزوج الأولاد القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد

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

الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم / أسناد القرض الدائمة المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31
الآنسة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي	أردنية	34,020	34,020	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	أردنية	25,434	25,434	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	سعودية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ابريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	بلجيكية	12,006	12,006	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروك	نائب رئيس تنفيذي رئيس المخاطر للمجموعة	أردنية	10,206	10,206	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة الائتمان	أردنية	53,244	53,244	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حمو	نائب رئيس أول قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي مدير منطقة الأردن	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زتاد	نائب رئيس تنفيذي المدير المالي	أردنية	972	972	لا يوجد	لا يوجد
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة مدير إدارة الشؤون القانونية	أردنية	1,080	1,080	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي مدير ادارة الموارد البشرية	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل ألكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	أمريكية	1,440	1,440	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي مدير إدارة التدقيق الداخلي	لبنانية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ملكية الأوراق المالية

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

الإسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في	
			2024/12/31	2025/12/31
الآنسة زنده محمد توفيق الصادق	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد أحمد خالد المصري	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد ايريك جاكوز موداف	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد زياد انور عبد الرحمن عقروق السيدة جمانه شجاع محمد الاسد	الزوجة	أردنية	18,882	18,882
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد رائد عمر خالد حقو	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري السيدة ريم محمد عبد الكريم شويكه	الزوجة	أردنية	90	90
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد فراس جاسر جميل زتاد	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	الزوج	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
السيد فادي جوزف بديع زوين	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-	لا يوجد	لا يوجد

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

المزايا والمكافآت

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك العربي ش م ع خلال السنة المالية 2025 (المبالغ بالدينار الأردني)

الاسم	المنصب	الرواتب الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافأة حضور الاجتماعات المجلس واللجان السنوية	المكافآت السنوية عن عام 2024	إجمالي المزايا السنوية
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس الإدارة	—	24,000	52,500	4,375	80,875
السيد خالد صبيح طاهر المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار	عضو مجلس إدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	52,500	5,000	81,500
السيد وهبه عبد الله وهبه تماري	عضو مجلس إدارة	—	24,000	45,000	4,375	73,375
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس إدارة	—	24,000	55,000	5,000	84,000
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	52,500	5,000	81,500
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	عضو مجلس إدارة	—	24,000	45,000	4,375	73,375
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	عضو مجلس إدارة	—	24,000	67,500	5,000	96,500
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس إدارة	—	24,000	65,000	5,000	94,000
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة منذ 2025/01/06	عضو مجلس إدارة	—	23,677	35,000	0	58,677

المزايا والمكافآت

مزايَا ومكافآت الإدارة العليا التنفيذية:

الإسم	المسمى الوظيفي	المبالغ بالدينار الأردني			
		مجموع الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	نفقات السفر السنوية (لا تشمل الإقامة وتذاكر السفر)	المكافأة السنوية التي دُفعت خلال عام 2025
الانسة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي	776000	-	-	522481
السيد محمد احمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	617728	-	-	254426
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	470992	-	-	192793
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية	327816	-	-	114589
السيد زياد أنور عبدالرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة	527488	-	-	61363
السيد محمد عبدالفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الإئتمان	375920	-	-	68027
السيد رائد عمر خالد حمو	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخزينة اعتباراً من 2026/01/05	274023	-	-	99606
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن	416944	-	-	132289
السيد فراس جاسر جميل زتاد	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي	341280	-	-	109067
المحامي باسم علي عبدالله الإمام	امين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية	308336	-	-	81050
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية	278480	-	-	44325
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة	530552	-	-	94910
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي	366669	-	-	74193

شغل السيد رائد عمر حمو وظيفة قائم بأعمال مدير إدارة الخزينة اعتباراً من 2024/5/21 ولغاية 2026/1/4

التبرعات والمنح

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية 2025

المجموع (بالدينار الأردني)	الجهة المستفيدة
6,370,405	دعم مبادرة القطاع المصرفي لقطاعي الصحة و التعليم
5,599,359	مؤسسة عبد الحميد شومان
1,208,825	مؤسسة الحسين للسرطان
736,921	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم و التنمية
638,100	مدرسة كينغز اكايمي
329,252	رسوم دراسية عن ابناء موظفين
60,201	تكية ام علي
45,500	وقف ثريد
34,957	مؤسسة نهر الاردن
30,000	جامعة الحسين التقنية
20,000	مؤسسة ولي العهد - حملة افعال الخير في شهر الخير وحملة العودة الى المدارس
15,000	جائزة الحسن للشباب
15,000	قرى الاطفال الاردنية
95,404	تبرعات أخرى
15,198,924	المجموع

تقرير مجلس الإدارة

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي



الاستدامة في البنك العربي

انطلقت مسيرة البنك العربي في الاستدامة منذ تأسيسه عام 1930، وتطورت بمرور الوقت كامتداد لرسالته الرامية إلى تمكين المجتمعات ودفع التنمية المستدامة. وفي عام 2010، توج البنك هذا التوجه بإطلاق برنامجه للاستدامة وتأسيس إدارة مختصة تتولى مسؤولية تطوير وتنفيذ استراتيجيته في هذا المجال، وإعداد التقارير الدورية التي توثق أدائه وتسلسل الضوء على إنجازاته مما رسخ مكانته كأحد الرواد الإقليميين في تبني ممارسات مستدامة وشفافة ومنهجية، تتوافق مع المعايير والأطر الدولية كالمبادرة العالمية للتقارير (GRI).

ومواكباً لتنامي الوعي العالمي بأهمية الاستدامة والاهتمام المتزايد بمعايير الإدارة البيئية والاجتماعية والحوكمة، طور البنك العربي في عام 2022 نهجه لينتقل من مجرد تبني مبادئ عامة إلى اعتماد استراتيجية متكاملة تحدد أولوياته وتوجه جهوده في إدارة الملف. وقد مثل هذا التحول علامة فارقة في دمج الاستدامة ضمن كافة عمليات البنك. واستكمالاً لذلك، أطلق البنك في عام 2023 استراتيجية إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة عقب مصادقة مجلس الإدارة عليها، لتتناول مجموعة واسعة من القضايا، مع التركيز على التغيير المناخي، والكفاءة التشغيلية، والتمويل الأخضر، ودعم النمو الاقتصادي الشامل، وتعزيز التنمية المجتمعية.

وتدعم هذه الاستراتيجية رؤية البنك في مجال إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة والمتمثلة في أن تكون مؤسسة مالية إقليمية رائدة في الممارسات المصرفية المسؤولة من خلال تقديم أثر إيجابي طويل المدى في الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لأصحاب المصلحة.

وتزامن إطلاق استراتيجية البنك الخاصة بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة مع إنشاء هيكل حوكمة فعال يشرف عليه مجلس إدارة البنك من خلال لجنة إدارة المخاطر، وبدعم من اللجنة التوجيهية للإدارة العليا برئاسة المدير العام التنفيذي، التي تقود وتوجه جهود البنك في هذا الصدد. ويؤدي مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة دوراً محورياً في تنفيذ هذه الاستراتيجية عبر التعاون الوثيق مع خطوط وقطاعات الأعمال بالبنك، وإدارات المخاطر والائتمان والعمليات، وكافة إدارات ووحدات المساندة الرئيسية.

كما يتولى مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة تنفيذ استراتيجية البنك ذات الصلة بالتنسيق مع مختلف الوحدات من خلال برنامج منسوق إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، الذي صمم لتمكين القادة على مستوى البنك، ودمج مبادئ الاستدامة في العمليات اليومية. حيث يتم ترشيح المنسقين من مختلف الإدارات والبلدان التي يعمل فيها البنك، ليتولوا مسؤولية تعزيز الوعي وتطبيق أفضل الممارسات داخل إداراتهم وفي الأسواق المستهدفة على كافة المستويات؛ مما يضمن دمج التزامات البنك بمعايير إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة في جميع عملياته.

يعكس اعتماد البنك لإطار الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) تطور النهج المؤسسي وتعزيز التكامل مع الاستراتيجية والعمليات التشغيلية



معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

بالآف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2025			
اعتمادات وكفالات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
169 780	130 035	19 863	1 743 635
66 173	20 233	-	105 854
176 709	503 131	149 947	-
412 662	653 399	169 810	1 849 489

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

بالآف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2024			
اعتمادات وكفالات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
215 562	100 265	18 942	1 370 889
68 334	10 448	-	143 427
119 431	444 537	137 753	-
403 327	555 250	156 695	1 514 316

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية			
2024		2025	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
8 764	74 839	4 527	64 766
1 099	4 941	800	6 305
9 863	79 780	5 327	71 071

شركات شقيقة وتابعة
شركات حليفة

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

بالآف الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2025							
ممنوحة للعوض		ممنوحة لذوي العلاقة		ممنوحة للعضو		ممنوحة للمساهمين	
تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة
1	1	1	1	103 491	113 560	217 051	217 052
1 776	-	1 776	-	41 788	22 693	64 481	66 257
-	-	-	-	1 427	21 908	23 335	23 335
-	-	-	-	393	625	625	625
-	-	-	-	1 070	18 316	19 385	19 386
1 777	1	1 778	1	148 170	176 708	324 878	326 656

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

الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

وتجسيدا لالتزامه بالشفافية والتواصل المستمر مع كافة الأطراف المعنية والجهات ذات العلاقة، يواظب البنك على إصدار تقرير الاستدامة السنوي منذ عام 2010 وفق معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، ليكون أداة استراتيجية لقياس التقدم وتقييم الأداء الاقتصادي والبيئي والاجتماعي للبنك، وضبط مسار التغيير ووضع المستهدفات الاستراتيجية في هذا الصدد وفق أفضل الممارسات العالمية. وشكل عام 2023 نقطة تحول جوهرية، حيث انتقل البنك إلى اعتماد تقارير متخصصة في إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يعكس نضج منهجيته في الاستثمار المسؤول وإدارة المخاطر، مدعوماً بإطار عمل شامل ومؤشرات أداء دقيقة لقياس الأثر. وتتويجاً لهذا المسار، أصدر البنك في عام 2025 النسخة الخامسة عشرة من تقريره، موسعاً نطاق التغطية ليشمل عملياته الممتدة في 12 دولة. وفي نفس العام، أصدر البنك تقريره السنوي الثاني حول التمويل المستدام وأثره، والذي يستعرض تفاصيل إصدارات السندات المستدامة، مع خطة طموحة لتحديثه سنوياً بفرض رصد استخدام العائدات بدقة.

التمويل المستدام

إدراكاً للدور الحيوي الذي يؤديه التمويل المستدام في تمكين التحول الاقتصادي العالمي نحو نماذج أعمال أكثر استدامة، ومساهمته في إدارة مخاطر المناخ والاستفادة من الفرص السوقية الواعدة؛ يكرس البنك جهوده لتوجيه التمويل نحو مشاريع ومبادرات تحقق أثراً بيئياً واجتماعياً إيجابياً، وتدفع الجهود الرامية للانتقال نحو اقتصاد أكثر مرونة واستدامة. وتستند هذه الجهود إلى إطار التمويل المستدام الذي يضمن موازنة أنشطة التمويل مع المعايير الدولية بشفافية ومسؤولية تامة. ويتكامل هذا الإطار مع سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية، التي تعزز قدرة البنك على رصد وتقييم وإدارة المخاطر وفق منهجية موحدة، تضمن تحقيق أعلى مستويات الكفاءة عبر كافة العمليات.

انتقل البنك من مرحلة التعهدات إلى مرحلة التطبيق الفعلي عبر الدمج المؤسسي لحلول التمويل المستدام في صلب عملياته، من خلال منظومة تشغيلية متكاملة تجعل من مبادئ التمويل المستدام مظلة تجمع وحدات الأعمال والرقابة والالتزام وإدارة المخاطر والأنظمة التشغيلية. وفي عام 2025، أصدر البنك نسخته المحدثة من إطار التمويل المستدام تطوراً للنسخة الأولى الصادرة عام 2022، موسعاً من خلالها نطاق الفئات المؤهلة من خمس فئات رئيسية إلى أربع عشرة فئة تضم أكثر من 30 نشاطاً فرعياً تغطي الأنشطة الخضراء والمشاريع المائية والاجتماعية. كما عزز الإطار الجديد أدواته بإضافة حلول مبتكرة، كالتمويل للأغراض العامة، والتمويل المرتبط بالاستدامة، وتمويل التحول. وقد خضع هذا الإطار لمراجعة مستقلة من قبل شركة (ISS Corporate) الرائدة في هذا المجال، والتي أكدت اتساقه مع أفضل الممارسات والأطر العالمية في هذا الصدد.

وواصل البنك ترسيخ مبادئ التمويل المستدام عبر نهج مؤسسي شامل يستند إلى سياسات واضحة وإجراءات موحدة وقدرات تشغيلية متقدمة. وفي هذا الإطار، اعتمد البنك سياسة التمويل المستدام التي تحدد بدقة أدوار ومسؤوليات مكتب إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، ووحدات الأعمال والالتزام والمخاطر، لضمان الاتساق. وقد دعمت هذه السياسة باعتماد آلية دقيقة لإجراءات العناية الواجبة للتمويل المستدام، تتيح تصنيف ورصد المعاملات المستدامة ضمن التمويل المؤسسي وتمويل العمليات. ولضمان التكامل الرقمي، طور البنك أنظمتها وزودها بتقنيات دقيقة لتمييز العملاء والمعاملات المستدامة داخل النظام المصرفي الأساسي، مما يضمن دقة المتابعة وإعداد التقارير المنهجية. إلى جانب ذلك، أطلق البنك استبيان الوعي والنضج في معايير إدارة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لتقييم جاهزية العملاء ومساعدة فرق العلاقات في تصميم حلول مخصصة لهم. كما أولى البنك اهتماماً خاصاً ببناء القدرات، عبر برامج تدريبية متخصصة مكنت موظفي وحدات الأعمال والالتزام والمخاطر من دمج هذه المعايير بفاعلية في مهامهم اليومية.

وتتويجاً لجهود البنك في دمج التمويل المستدام ضمن نموذج أعماله، أطلقت المجموعة حزمة متكاملة من المنتجات والخدمات المستدامة عبر مختلف وحدات الأعمال، شملت: القروض الموجهة وتمويل المشاريع الخضراء والاجتماعية لقطاع الشركات والمؤسسات، وحلولاً للأفراد تضمنت قروض السيارات الكهربائية وتمويل أنظمة الطاقة الشمسية، والبطاقات الصديقة للبيئة والحملات الائتمانية الداعمة للوعي البيئي، بالإضافة إلى برنامج الاستثمار في السندات المستدامة عبر إدارة الخزينة.

ولإبراز التزامه الأصيل بمبادئ التمويل المستدام، أصدر البنك في عام 2023 سندات قرض دائم ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بقيمة 250 مليون دولار أمريكي تحت مظلة إطار التمويل المستدام. وقد تم تخصيص كامل عوائد الإصدار في عام 2024، حيث عرضت تفاصيل التخصيص والأثر في تقرير التمويل المستدام لذلك العام. وفي عام 2025، نشر البنك تقريره الثاني الذي أكد استمرار التخصيص الكامل للعائدات لصالح مشاريع بيئية واجتماعية، والمرتبب أن تحقق فوائد ملموسة تشمل تمويل 689 ميغاواط من مشاريع الطاقة المتجددة، وتجنب انبعاثات تقدر بـ 256,832 ألف طن من الغازات الدفيئة، بالإضافة إلى توجيه أكثر من 67 مليون دولار لدعم الشركات الصغيرة؛ علماً بأن هذه التقارير تخضع لتدقيق وتأكيد من جهات خارجية مستقلة.

تقليل الأثر البيئي لعملياتنا

يحرص البنك على الحد من الأثر البيئي لعملياته عبر تعزيز الكفاءة التشغيلية وتبني ممارسات مستدامة. وفي هذا السياق، شهد عام 2025 إطلاق حزمة من المبادرات النوعية الجديدة، بالتوازي مع البناء على المنجزات المتحققة من المبادرات التي تم إطلاقها خلال الأعوام السابقة.

وواصل البنك خلال عام 2025 تعزيز كفاءة استهلاك الموارد عبر دمج الطاقة المتجددة في مزيج الطاقة اللازم لعملياته وأنشطته قدر الإمكان، ونجح في تأمين نحو 90% من احتياجاته الكهربائية في الأردن من مصادر متجددة. وخلال العام، طبق البنك في مقره الرئيسي بالأردن نظام طباعة مركزية لترشيد استهلاك الورق وضمان تدوير الأحبار والمخلفات الأخرى ذات الصلة، بالتوازي مع مبادراته المستمرة للحد من البصوات البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد، وتوسيع برنامج إعادة تدوير الورق الذي نجح في معالجة 40 طن خلال العام.

وفي سياق جهوده لترشيد استهلاك الطاقة وخفض الانبعاثات الضارة، واصل البنك العربي اعتماد تقنية تكييف الهواء المتطورة (VRF) في مواقعها الجديدة بدلاً للأنظمة التقليدية وهو ما أسهم في تحقيق خفض كبير لاستهلاك الكهرباء، بالتزامن مع تطبيق سياسة المكاتب المفتوحة واستخدام القواطع الزجاجية لتعظيم الاستفادة من الإضاءة الطبيعية وتقليل الاعتماد على الإنارة الاصطناعية. كما تم أيضاً تحديث وحدات الإنارة بتقنيات موفرة للطاقة واعتماد آلية جديدة عالية الكفاءة لنظام الصيانة.

وقد حقق البنك العربي إنجازاً متميزاً من خلال تحديث مواقف السيارات الخاصة بالعملاء وموظفي البنك بشكل يعكس طابعاً جمالياً وبيئياً عصرياً أكثر كفاءة واستدامة. حيث وفرت هذه المواقف نهجاً حضرياً منظماً وآمناً يتماشى مع أهداف البنك البيئية والخدمة المجتمعية وتعزيز تجربة المستخدم.

وبالمثل، أطلق البنك مشروع نظام حاويات النفايات الملونة بهدف تحسين كفاءة عمليات إدارة النفايات وتشجيع الفصل السليم للمخلفات، مما يساهم في خفض التلوث وزيادة حجم المخلفات الموجهة لإعادة التدوير وتصنيع الأسمدة، بالتوازي مع رفع الوعي البيئي لدى الموظفين والعملاء وتحفيزهم على تبني ممارسات بيئية مسؤولة.

وتماشياً مع التزامه بدعم التحول نحو الطاقة النظيفة وتعزيز كفاءة الاستخدام، عزز البنك العربي التزامه البيئي برفع حصته في اتفاقية (شمس معان) بمقدار ميغاواط واحد لتصل القدرة الإجمالية المحجوزة إلى 18 ميغاواط، وهي خطوة أثمرت عن نتائج إيجابية تمثلت في خفض الاعتماد على الطاقة التقليدية وتقليص الانبعاثات الكربونية، فضلاً عن تحقيق وفورات مالية معتبرة تدعم نهج الإدارة المسؤولة للطاقة وتتماشى مع أهداف البنك المستدامة.

كما كثف البنك العربي جهوده في مجال الاستدامة البيئية عبر تنفيذ حزمة من المبادرات النوعية، شملت:

مبادرات الحد من استخدام الورق: اعتمد البنك مجموعة من الإجراءات للحد من الاعتماد على الورق المطبوع، ومنها: أتمتة تقارير النقد، تحويل الشروط والأحكام الورقية إلى رموز QR، واعتماد الكشوف الإلكترونية بدلاً من الكشوف الورقية.

نظام الأرشفة الإلكترونية: تم تطبيق النظام في عدد من الدوائر، بما في ذلك الائتمان، الشؤون القانونية وأمانة السر، المالية، والموارد البشرية، مما ساعد في تقليل الاعتماد على الوثائق الورقية وتعزيز كفاءة العمليات.

رفاه الموظفين

انطلاقاً من قناعاته الراسخة بأن رأس المال البشري هو ركيزة أساسية لتحقيق النجاح المستدام، دشّن البنك العربي عام 2025 برنامج البنك العربي لصحة ورفاه الموظفين، والذي يهدف إلى الارتقاء بالصحة البدنية والنفسية والاجتماعية لكوادره، وتعزيز مؤشرات الرضا الوظيفي والسعادة الشخصية. ويوفر البرنامج منصة متكاملة من الأنشطة والموارد المصممة لتمكين الموظفين من تحقيق توازن مثالي في نمط الحياة، وتشمل ورش عمل توعوية، وفعاليات اجتماعية تفاعلية، وحملات للتثقيف الصحي.

يسعى البرنامج إلى خلق بيئة عمل محفزة وتوثيق الروابط بين الزملاء، بما يعكس إيجاباً على جودة حياتهم المهنية والشخصية، وبدعمهم في تحقيق توازن صحي مستدام بين العمل والحياة؛ حيث يركز تحقيق ذلك على أربعة محاور رئيسية:

أنشطة وفعاليات متنوعة: باقة من البرامج المصممة خصيصاً لدعم الصحة الشاملة ورفاهية كل موظف.

موارد متاحة وسهلة الوصول: توفير حزمة من المعلومات والأدوات والبرامج التي يمكن للموظفين الاستفادة منها بسهولة.

بيئة داعمة: التزام مؤسسي بترسيخ ثقافة عمل إيجابية، تعزز السلوكيات الصحية وتشجع على تبني أنماط حياة متوازنة.

منصة تفاعلية: مساحة تشاركية تتيح للموظفين الانخراط في مبادرات وأنشطة ممتعة، مما يعزز روح الفريق ويقوي الروابط الاجتماعية.

وتأسيساً على إطار التمكين الاستراتيجي للمرأة، دشّن البنك في عام 2025 استراتيجية التوازن الجندري لهيئة بيئة عمل شاملة وداعمة. وتهدف هذه الخطوة إلى خلق مناخ وظيفي تمكيني يضمن تكافؤ الفرص بين الجنسين، مع توسيع نطاق تطبيق مبادئ التوازن الجندري ليتجاوز حدود البنك من خلال المبادرات المجتمعية، والحلول المصرفية، وسلسلة التوريد.

الوعي وثقافة الاستدامة

يشكل بناء ثقافة مؤسسية قوية في مجال الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ركيزة جوهرية في توجهات البنك في هذا الصدد. وخلال عام 2025، واصل البنك جهود تعزيز الوعي بهذه المعايير عبر مجموعة من المبادرات الهادفة إلى الارتقاء بالمعرفة المؤسسية ودمج التفكير المستدام في مختلف المهام والأدوار الوظيفية.

وفي صدارة تلك المبادرات يأتي تنظيم النسخة الثانية من هاكاثون الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، الذي شكل منصة تفاعلية جمعت موظفين من 12 دولة ضمن شبكة البنك. وقد شهد الحدث تفاعلاً واسعاً بتقديم 125 فكرة ريادية، وتأهل 40 شخصاً للمشاركة في ورشة عمل مكثفة بالإدارة العامة في الأردن على مدى ثلاثة أيام، وتمحورت حول آليات تطوير الأفكار وتصميم الحلول ومهارات العرض الاستراتيجي. وقد توجت هذه الجهود باختيار أربعة مشاريع فائزة لتحظى بدعم الإدارة العليا وتنتقل إلى حيز التنفيذ، حيث تناولت حلولاً مبتكرة شملت: مشروع توظيف الذكاء الاصطناعي لتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من تطبيق ممارسات الاستدامة في المركز الاول، ومشروع تطوير منظومة لإدارة النفايات الإلكترونية للموظفين والعملاء في المركز الثاني، ومشروع تبسيط التمويل الأخضر للمساكن وتحسيناتها الى جانب مشروع التمويل الأزرق في المركز الثالث.

وبالتوازي مع ذلك، وسع البنك فرص التعلم والتطوير المهني في هذا المجال عبر طرح برامج تدريبية متخصصة تدمج موضوعات الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن البرامج التوجيهية للموظفين الجدد، فضلاً عن تطوير مسارات تدريبية نوعية مرتبطة بالأدوار الوظيفية، لتمكين الكوادر من ترجمة اعتبارات الاستدامة إلى ممارسات عملية فعالة ضمن مسؤولياتهم اليومية.

كما واصل البنك تنفيذ مبادرات بيئية عبر المنطقة، شملت:

حماية البيئة وزيادة الرقعة الخضراء في الأردن: واصل البنك تعاونه مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة عبر المساهمة في مشروع زراعة أشجار السنديان في محمية غابات عجلون، بالإضافة لتنظيم حملة نظفوا العالم في محمية غابات ديبين بمشاركة واسعة من متطوعي البنك وعائلاتهم. كما امتدت جهود التشجير لتشمل دعم مشروع زراعة الأشجار الحرجية في محافظة مأدبا - جبل نيبو، بالتعاون مع مديرية الزراعة ومؤسسات المجتمع المدني.

التوعية البيئية للأطفال: أطلق البنك النسخة الثانية من مبادرة فن التدوير بالتعاون مع متحف الأطفال الأردن، بهدف رفع الوعي البيئي لدى الأطفال وتحفيزهم على ابتكار طرق إبداعية للتعامل مع المواد القابلة لإعادة التدوير والحد من أثرها الضار.

التنمية المجتمعية وتحسين البيئة في فلسطين: شملت مبادرات البنك إعادة تأهيل حديقة الأمل المخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة، والمشاركة في مبادرة تبني شارع في محافظة رام الله تنفيذ أعمال تنظيف ودهان وزراعة. كما ساهم موظفو البنك في صيانة حديقة رام الله عبر تجديد طلاء المقاعد والألعاب، وتنفيذ حملات تشجير تطوعية في عدد من الحدائق العامة.

تعزيز الاستدامة البيئية في الإمارات: دعم البنك الجهود الوطنية البيئية من خلال دعم مشروع زراعة 5,000 شجرة قرم، بمشاركة متطوعي البنك، مساهماً بذلك في حماية البيئة وتعزيز الاستدامة البيئية.





دروس التقوية، بالتزامن مع تنظيم سلسلة من الأنشطة التعليمية والترفيهية للأطفال بمشاركة مؤسسة عبد الحميد شومان. وقد امتد هذا التعاون لينتمل لتقديم الرعاية الماسية لحفل الخير، والرعاية البلاطينية لجائزة الحسين لأبحاث السرطان التي تهدف إلى تعزيز البحث العلمي في مجال الأورام على مستوى الوطن العربي حيث تكرم الجائزة قادة وباحثين وعلماء في مختلف التخصصات ذات الصلة. وبالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان والبرنامج الأردني لسرطان الثدي، نظم البنك حملات توعوية ركزت على أهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي، إلى جانب مبادرات تثقيفية حول صحة الرجال والأمراض الأكثر شيوعاً بينهم.

كما رعى البنك برنامج المدارس الصحية بالتعاون مع الجمعية الملكية للتوعية الصحية لدعم ست مدارس وتحسين بيئتها، بالتوازي مع دعم برنامج الصحة النفسية في ست مدارس أخرى بهدف تأهيل الكوادر التعليمية لفهم مراحل النمو النفسي للطلبة والرصد المبكر للتحديات النفسية التي قد تواجههم. ونظم البنك أيضاً ست حملات للتبرع بالدم، ساهم خلالها الموظفون بـ 323 وحدة لصالح بنك الدم الأردني.

ونظراً لأهمية الدور الذي تلعبه الرياضة في مجال الصحة، جدد البنك رعايته الذهبية لماراثون عمان الدولي 2025 في نسخته الخامسة عشر، والذي شمل سبقي الأطفال والبالغين، إلى جانب رعايته الذهبية لفعاليات النسخة الرابعة من سباق الركض للسيدات تحت شعار اركضي عشائك الذي يهدف إلى تسليط الضوء على المرأة وإنجازاتها وتشجيع السيدات من كافة الفئات العمرية ومختلف مستويات اللياقة البدنية على ممارسة الأنشطة الرياضية المختلفة ولا سيما رياضة الجري.

وفي إطار التزامه بدعم وخدمة المجتمعات المحلية، واصل البنك رعاية حملة مدرستي فرحتي، التي أطلقت بالتنسيق مع إدارة السير المركزية، بهدف نشر ثقافة السلامة على الطرقات، وتوعية الطلبة بقواعد العبور الآمن، وتجنبيهم مخاطر الطريق؛ حيث عززت الحملة بتوظيف التكنولوجيا الحديثة وتقنيات الواقع الافتراضي التي تتيح للطلبة محاكاة السيناريوهات المرورية ضمن بيئة تعليمية تفاعلية، ترسخ مفاهيم السلامة بأسلوب مبتكر وعملي وعميق الأثر.

وفي سياق جهوده لدعم القطاع الصحي في فلسطين، قدم البنك دعمه لمستشفى الأوغستا فكتوريا لإعادة تأهيل قسم رعاية كبار السن، بهدف الارتقاء بجودة خدمات التأهيل والخدمات الصحية المقدمة للمرضى ومرافقيهم. كما دعم البنك جهود تطوير البنية التحتية لمستشفى دورا الحكومي، ووجد دعمه للأطفال من ذوي الاحتياجات الخاصة في مؤسسة الأميرة بسملة بالقدس عبر رعاية برنامج التأهيل الشامل والتعليم الدامج. بالإضافة إلى ذلك، رعى البنك حملة التوعية بسرطان الثدي التي نظمتها جمعية دنيا لأورام النساء، وشملت تغطية تكاليف الفحص المبكر لأكثر من 150 سيدة، إلى جانب تنفيذ حملة توعوية شاملة لتسليط الضوء على أهمية الكشف المبكر كوسيلة فعالة للوقاية والحد من انتشار المرض وزيادة فرص الشفاء والتعافي.



أداء واضحة تتسق مع توجهات البنك الاستراتيجية في مجال الاستدامة. وضمن إطار هذا التعاون، ينفذ البنك برنامجاً لبناء قدرات هذه المؤسسات، يهدف إلى تطوير الكفاءات الوظيفية والتقنية والسلوكية لموظفيها، بما يساهم في تعزيز دورها وأثرها الإيجابي في المجتمع. وخلال عام 2025، نظم البنك 18 دورة تدريبية قدمها مدربون معتمدون من داخل البنك لنقل خبراتهم لموظفي المؤسسات المشاركة في برنامج (معاً)، واستفاد منها 340 موظفاً من هذه المؤسسات، بإجمالي 1,951 ساعة تدريبية.

تسهيل عملية تبرع العملاء عبر القنوات المصرفية لصالح المؤسسات غير الهادفة للربح ضمن برنامج (معاً): يهدف برنامج (معاً) إلى تشجيع العملاء وتمكينهم من دعم المؤسسات غير الربحية من خلال المساهمة المالية المباشرة في مجالات العمل الرئيسية للبرنامج. ويتيح البنك آليات ميسرة للتبرع عبر مختلف قنوات البنك المصرفية، تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصراف الآلي، وشبكة الفروع، إضافة إلى بطاقة (معاً) الائتمانية البلاطينية وخدمة إي فواتيركم. وقد تجاوزت قيمة تبرعات العملاء عبر هذه القنوات المخصصة لدعم المؤسسات غير الربحية المشاركة فيه 2,568,000 دينار أردني.

وفيما يلي نستعرض أبرز مساهمات البنك المجتمعية المندرجة تحت مظلة برنامج (معاً):

الصحة

في إطار مساعيها لتعزيز منظومة الرعاية الصحية، نفذ البنك العربي حزمة من المبادرات الهادفة بالتعاون مع نخبة من المؤسسات غير الربحية، كان من أبرزها تعاونها مع مؤسسة الحسين للسرطان لرعاية برنامج العودة إلى المدرسة، الذي أتاح لأكثر من 500 طفل من مرضى المركز استكمال مسيرتهم التعليمية خلال فترة العلاج، وذلك بمساهمة توعوية من 26 موظفاً من كوادر البنك قدموا لهم

برنامج المسؤولية المجتمعية (معاً)

واصل البنك العمل بشكل حثيث على تعزيز أثره المجتمعي وتوسيع مساهماته عبر برنامجه الرائد للمسؤولية المجتمعية (معاً)، الذي انطلق عام 2010 لتمكين الموظفين والعملاء والمؤسسات غير الهادفة للربح من الإسهام في تحقيق التنمية المجتمعية المستدامة. وتتسجم مبادرات البرنامج مع الرؤية الاستراتيجية للبنك، حيث تستهدف قضايا مجتمعية جوهرية تم تحديدها بناءً على تقييم دقيق لاحتياجات وأولويات المجتمعات المحلية وقدرة البنك على إحداث أثر إيجابي مستدام فيها. ويركز برنامج (معاً) جهوده على ستة محاور رئيسية هي: الصحة، ومكافحة الفقر، وحماية البيئة، والتعليم، ودعم الأيتام، وتمكين المرأة. وقد نجح البرنامج عبر أنشطته في الأردن بتقديم الدعم لأكثر من 1,900,000 مستفيد خلال عام 2025.

ترتكز استراتيجية برنامج (معاً) على ثلاث آليات محورية تضمن ادماج موظفي البنك وعماله والمؤسسات غير الهادفة للربح، وذلك لتعظيم أثر الإدماج المجتمعي على النحو التالي:

مشاركة الموظفين في الاعمال التطوعية: يوفر البنك بيئة محفزة تتيح للموظفين استثمار وقتهم وجهدهم وخبراتهم في مبادرات تطوعية تخدم المحاور الستة للبرنامج وتتوافق مع رؤيته. ويجري قياس أثر تلك الجهود بدقة وفق مؤشرات أداء ونظام إداري متكامل لرصد الإنجازات والنتائج. وقد سجل عام 2025 زخماً كبيراً في الأردن، حيث بلغت مشاركات الموظفين وعمالهم 1,262 مشاركة، توزعت على 93 نشاطاً تطوعياً، بإجمالي ساعات عمل تطوعي بما يقارب 4,269 ساعة.

التعاون مع المؤسسات غير الهادفة للربح: يولي البنك أهمية بالغة للتعاون مع نخبة من المؤسسات غير الهادفة للربح ذات الخبرة والدراية في مجالات عمل برنامج (معاً)، لتطوير وتنفيذ مبادرات مجتمعية تستند إلى نتائج محددة ومؤشرات



الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

كما عزز البنك دعمه لوقف توريد عبر برنامج الوجبات الأسبوعية، الذي يهدف لتوزيع 1,000 وجبة أسبوعياً على مدار عام كامل.

ويهدف زيادة الوعي والمعرفة بشأن سلامة الطفل وتحسين الظروف المعيشية لمجموعة من الأسر والعائلات المحتاجة في مختلف محافظات المملكة، دعم البنك برنامج حماية الطفل والأسرة بالتعاون مع مؤسسة نهر الأردن، فيما نفذ متطوعو البنك سلسلة من الأنشطة في مركز الملكة رانيا للأسرة والطفل تحت مظلة برنامج بيت صغير.

وفي فلسطين، يادر البنك بالتبرع بـ 2,600 طرد غذائي وزعت خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية مساندةً للأسر الأقل حظاً بمشاركة نوعية لمطوعي البنك في تجهيز هذه الطرود. وبالمثل، حرص البنك على رعاية مجموعة من الإفطارات الخيرية الرمضانية الموجهة للفئات الأقل حظاً من المسنين والأيتام وذوي الاحتياجات الخاصة والمكفوفين في محافظات رام الله وبيت لحم وأريحا. وعلى صعيد آخر، قدم البنك الدعم لجمعية روان لتنمية الطفل لتغطية تكاليف التعليم العلاجي لـ 20 طفلاً من ذوي صعوبات التعلم على مدار عام كامل.

وفي مصر، ساهم البنك في المبادرة التي أطلقها البنك المركزي المصري وصندوق تحيا مصر لتوفير الطرود الغذائية الرمضانية للأسر المستحقة، إضافةً إلى رعاية مبادرة مائدة الرحمن بالتعاون مع بنك الطعام المصري لتأمين وجبتي الإفطار والسحور يومياً طوال الشهر الفضيل. وقد أثمرت هذه المبادرة عن تقديم 14,000 وجبة للفئات الأكثر احتياجاً، بمشاركة ميدانية فاعلة من متطوعي البنك في عمليات التجهيز والتوزيع على الصائمين. وخلال عيد الأضحى المبارك، دعم البنك مبادرة صكوك الأضاحي التابعة لوزارة الأوقاف لضمان توزيع اللحوم على الأسر العفيفة. وامتداداً لدوره على المستوى الوطني، قدم البنك دعماً سخياً لصندوق تكريم الشهداء، تحت إشراف البنك المركزي المصري، للمساهمة في تحسين جودة حياة أبناء الشهداء وتأمين احتياجاتهم التعليمية والصحية والمعيشية.

حماية البيئة

تم استعراض مساهمات البنك العربي وجهوده على صعيد حماية البيئة ضمن القسم المخصص لهذا المحور.

التعليم

نفذ البنك العربي مجموعة من البرامج التعليمية والتدريبية بالتعاون مع نخبة من المؤسسات الوطنية كان أبرزها دعم البنك للمبادرة الوطنية للنهوض بقطاع التعليم، التي أطلقتها جمعية البنوك في الأردن، واشتملت على سلسلة من المشاريع والمبادرات التنموية. وتكريساً لهذا الدور، ساهم موظفو البنك في البرامج الميدانية التي تعقدتها مؤسسة إنجاز في المدارس، كما عزز البنك تعاونه مع المؤسسة عبر المشاركة في فعاليات اليوم الوظيفي باستقبال مجموعة من الطلبة لقضاء يوم داخل البنك لاطلاعهم عملياً على واقع العمل المصرفي عن قرب.

واستمراراً لجهوده الداعمة لقطاع التعليم، جدد البنك خلال العام 2025 رعايته لمبادرة سنبل في المدارس الحكومية، والتي تنفذها مؤسسة الجود للرعاية العلمية بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم. حيث تستهدف هذه المبادرة نشر وغرس ثقافة الابتكار لدى المعلمين والطلبة، وتطوير البيئة المدرسية ومعالجة التحديات بحلول إبداعية بسيطة، وتوظيف التعاون بين أركان العملية التعليمية والمجتمع.

وقام البنك بالتعاون مع مركز هيا الثقافي بتصميم وإطلاق برنامج مبتكر تحت عنوان برنامج المعرفة المالية والابتكار التكنولوجي في أربع محافظات، بهدف تمكين الأطفال والبالغين وإكسابهم مهارات مالية وإبداعية، من خلال حزمة متكاملة من ورش العمل التعليمية والأنشطة الفنية والتكنولوجية المبتكرة.

وفي سياق متصل، واصل البنك العربي ومؤسسة عبد الحميد شومان، ذراع البنك للمسؤولية الثقافية والاجتماعية، دعمهما للبرنامج الوطني للتعليم المالي، الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بهدف رفع مستوى الوعي والثقافة المالية لدى طلبة المدارس، وتحفيزهم على تبني سلوكيات الادخار الذكي واتخاذ القرارات المالية السليمة، فضلاً عن جسر الفجوة بين المعرفة والممارسات المالية، وتعريف الطلبة، من الصف السابع وحتى الثاني عشر، بالمفاهيم الاقتصادية والمالية الأساسية.

وواصل البنك دعم مشروع المكتبة المدرسية إقرأ التابع لمؤسسة الملكة رانيا، والذي يعنى بنشر ثقافة القراءة في الأردن عبر تأهيل المكتبات المدرسية وتزويدها بالكتب والقصص المشوقة والمناسبة لطلبة الصفوف الابتدائية، إلى جانب تأهيل وتدريب الكوادر التعليمية. وقد شارك متطوعو البنك في تنفيذ مجموعة من جلسات القراءة في عددٍ من المدارس. وشمل الدعم أيضاً برنامج إقرأ لي الذي يستهدف تشجيع أولياء الأمور وحثهم على تبني سلوكيات قراءة أكثر فعالية مع أطفالهم.

كما قدم البنك دعمه لمبادرة مدرستي من خلال رعاية ست مدارس ضمن برنامج مساحتي؛ بهدف توفير بيئة تعليمية أفضل وإيجاد مساحة إبداعية تفاعلية للطلبة والمعلمين عبر الأنشطة اللامنهجية، فضلاً عن دعم برنامج أفتخر أني معلم والذي يهدف إلى توفير برامج التدريب الشخصي والعمل للمعلمين لتعزيز كفاءتهم وتنمية شعورهم بالفخر.

وامتداداً لهذه الجهود، دعم البنك أكاديمية الملكة رانيا لتدريب المعلمين عبر رعاية برنامج علم بثقة 2.0، ودعم مسابقات إلكترونية عبر منصة إدراك هذا بالإضافة إلى دعم عدة برامج مع متحف الأطفال الأردن ضمن برنامج التواصل مع المجتمع، تضمنت فعاليات شهر رمضان، واليوم الدولي للعب، واليوم العربي للشمول المالي، ويوم الطفل العربي، وشهر اللغة العربية. كذلك رعى البنك مهرجان الأردن للعلوم والفنون الذي نظمته المتحف في عمان، إلى جانب مهرجان بالعربي بهدف تسليط الضوء على اللغة العربية وإثراء المحتوى العربي العلمي والفني الموجه للطفل. وفي السياق ذاته، جدد البنك دعمه لمشروع مجتمع بيتي الأجل، أحد مشاريع جمعية جائزة الملكة رانيا العبد الله للتميز التربوي، والتي تعمل على إيجاد بيئة تربية صحية ونظيفة ومحفزة للتميز والإبداع.



وتعزيزاً لبرامجه الهادفة إلى تمكين الشباب، نظم البنك بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد سلسلة ورش عمل حول الثقافة المالية في مختلف المحافظات للارتقاء بمستوى الوعي المالي لدى المشاركين. كما عقد البنك دورات متخصصة في مجال الذكاء الاصطناعي احتفاءً باليوم الدولي للشباب شملت مناطق عدة في المملكة.

وعلى صعيد مبادرات التعليم، شارك متطوعو البنك العربي في الأنشطة التي نظمت بالتعاون مع مكتبة درب المعرفة التابعة لمؤسسة عبد الحميد شومان لصالح مجموعة من الأطفال مرضى السرطان.

وفي فلسطين، جدد البنك اتفاقية تحسين البيئة المدرسية بالتعاون مع مؤسسة إنجاز ووزارة التربية والتعليم للعام الحادي عشر على التوالي؛ لتشمل ترميم ثمانية مدارس حكومية إضافية، بالإضافة إلى تطوع موظفي البنك في تنفيذ البرامج التدريبية التي تعقدتها المؤسسة. وفي إطار الدعم الاجتماعي، واصل البنك رعايته لمبادرة الحقبة المدرسية بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية للعام السادس؛ ليتم توزيع 4,000 حقيبة مدرسية شاملة القرطاسية مع انطلاقة العام الدراسي الجديد في عددٍ من المحافظات. كما شارك البنك بفعاليات الأسبوع المصرفي للأطفال والشباب الذي ينظم سنوياً بالتعاون مع سلطة النقد الفلسطينية وجمعية البنوك، بهدف تعزيز الثقافة المالية لدى الطلبة حيث شارك موظفو البنك العربي بالتطوع لتقديم محاضرات التوعية المصرفية في المدارس.

وفي إطار جهوده لتطوير البنية التحتية للتعليم العالي، دعم البنك تجهيز مختبر حاسوب في جامعة فلسطين التقنية - خضوري فرع رام الله مساهمةً في تطوير المسيرة التعليمية وتوفير بيئة أكاديمية نموذجية تواكب التقدم التكنولوجي. كما ساهم البنك في إنشاء ساحات انتظار خارجية للطلبة بجامعة مدينتي أريحا ودورا. وضمن اهتمامه بتوفير فرص تعليم متكافئة لذوي الإعاقة، قدم البنك العربي تبرع لشراء طابعة بريل للطلبة المكفوفين في إحدى الجامعات، لتلبية احتياجاتهم من المطبوعات والمواد التعليمية المساندة.

وفي البحرين، نظم البنك العربي برنامجاً تدريبياً لعدد من خريجي الجامعات امتد لشهرين بهدف تأهيلهم للعمل في القطاع المصرفي. يندرج هذا البرنامج ضمن مبادرات البنك الاستراتيجية الرامية إلى تمكين الشباب البحريني وإعداده لسوق العمل. وبالتوازي مع ذلك، ساهم البنك في دعم الخريجين المتميزين خلال حفل تخريج طلبة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. كما شارك موظفو البنك في تنفيذ برنامج قراراتي المالية بالتعاون مع مؤسسة إنجاز؛ سعياً لتعزيز الثقافة المالية لدى الطلاب.

دعم الأيتام

حرصاً على توفير الرعاية الشاملة للأيتام وتحسين واقعهم المعيشي، نفذ البنك عدداً من المبادرات شملت دعم التعليم الجامعي لـ 30 يتيماً ممن تجاوزوا سن الرعاية بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إلى جانب كفالة أحد بيوت قرية الأطفال SOS في عمان. كما دعم البنك برنامج كسوة اليتيم بالتعاون مع بنك الملابس الخيري، تحت مظلة الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية، لتوفير الكساء لـ 1,200 يتيم على مدار العام، وبمشاركة ميدانية من متطوعي البنك في عمليات الفرز والتوزيع.

وفي فلسطين، واصل البنك دعمه لجمعية قرى الأطفال SOS عبر تجديد كفالة بيتين في القرية بهدف توفير الرعاية الشاملة والحياة الكريمة للأطفال فاقدَي الرعاية الأسرية.

وفي دولة الإمارات، ساهم متطوعو البنك في توفير المستلزمات التعليمية لمجموعة من الأطفال الأيتام تزامناً مع موسم العودة للمدارس.

تمكين المرأة

إيماناً بالدور الاقتصادي والاجتماعي المحوري للمرأة في تحقيق التنمية المستدامة، قام البنك العربي بتجديد دعمه لمشروع التمكين الاقتصادي للمرأة بالتعاون مع جمعية دار أبو عبد الله لتمكين 14 سيدة و7 شباب من خلال دعم 21 بيتاً بلاستيكيّاً تعتمد على تكنولوجيا الزراعة المائية. ويساهم هذا الدعم في ترسيخ استدامة الأثر من خلال تغطية التكاليف المباشرة للدورة الزراعية، مما يمكن المستفيدين من تحقيق عوائد مالية واسترداد رأس المال لإعادة استثماره في دورات لاحقة وتحقيق دخل مستدام.



الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي



وعلى صعيد المؤتمرات المصرفية المتخصصة، قدم البنك رعايته البلاطينية لمنتدى (BAFT MENA Bank to Bank) الذي عقد في دبي بحضور واسع لنخبة من قادة الفكر والمسؤولين التنفيذيين في مجالات المعاملات المصرفية والتجارية، والمدفوعات، وإدارة النقد، والمؤسسات المالية، وإدارة العلاقات. وقد سلط المنتدى الضوء على جملة من القضايا الجوهرية التي تهم البنوك المراسلة، وفي مقدمتها: التكنولوجيا، والرقمنة، والابتكار، والأطر التنظيمية، والمستجدات الاقتصادية، والامتثال.

كما شارك البنك العربي في سلسلة من المبادرات والفعاليات الموجهة للشباب من بينها الأيام الوظيفية التي نظمتها عدة جامعات شملت الجامعة الأردنية في العقبة، والجامعة الألمانية الأردنية، وجامعة العقبة للتكنولوجيا.

وفي خطوة استراتيجية، أبرم البنك العربي ورابطة الدوري الإسباني لكرة القدم لائتفا اتفاقية يصبح بموجبها البنك الراعي المصرفي الرسمي ل لايتغا في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ليشمل ذلك عدة دول في المنطقة. وتستند هذه الشراكة المتميزة إلى قيم مشتركة قوامها بناء الروابط والابتكار والسعي الدائم لتقديم تجارب حصرية، بما ينسجم مع الهوية المؤسسية البصرية الجديدة للبنك العربي وشعاره الوصول بداية.

وعلى صعيد دعم الاقتصاد الوطني في فلسطين، قدم البنك العربي رعايته لمهرجان طولكرم الثالث للصناعات الوطنية الفلسطينية، الذي نظّمته الغرفة التجارية والصناعية والزراعية لمحافظة طولكرم في جامعة فلسطين التقنية - خضوري. وقد شهد المهرجان مشاركة واسعة من الشركات والمصانع الوطنية والمؤسسات المحلية، وسط حضور رسمي لافت. وتأتي رعاية البنك الرسمية لهذا الحدث تحسباً لحرصه على دعم الصناعات الوطنية وتعزيز تنافسية المنتج المحلي في الأسواق. حيث يهدف المهرجان إلى تسليط الضوء على جودة وتنوع الصناعات الفلسطينية، وخصوصاً الكريمة، وتشجيع ثقافة شراء المنتج الوطني وتحفيز النمو الاقتصادي وتعزيز الاكتفاء الذاتي.

وللعام الرابع على التوالي، واصل البنك رعايته الاستراتيجية لفعاليات المنتدى الوطني العاشر للإبداع والتميز في فلسطين، الذي أقامه المجلس الأعلى للإبداع والتميز تحت شعار الإبداع من الوطن للعالم، وحظي المنتدى بمشاركة واسعة ضمت عدداً من الوزراء وممثلين عن القطاع العام والخاص، ونخبة من المبدعين والمبتكرين الفلسطينيين في شتى المجالات العلمية والتكنولوجية. وتأتي هذه الرعاية تأكيداً على أهمية المنتدى في تعزيز ثقافة الإبداع، وترجمة لرؤية البنك الراسخة بأن الريادة والابتكار يشكلان رافعة أساسية للتنمية والتقدم، ودعمًا للاستقرار الاقتصادي والاجتماعي.

وفي سياق متصل، رعى البنك العربي فعاليات النسخة الثالثة من منتدى تواصل 2025، الذي نظّمته مؤسسة ولي العهد في مجمع الملك الحسين للأعمال تحت عنوان حوار حول الواقع والتطلعات، وذلك برعاية وحضور سمو الأمير الحسين بن عبدالله الثاني، ولي العهد. وقد شهد المنتدى حضوراً واسعاً لنخبة من صنّاع القرار ورواد الأعمال والنشطاء الشباب، وحوارات تفاعلية لتبادل الأفكار والرؤى حول القضايا الوطنية التي تحاكي واقع وتطلعات الشباب والمجتمع الأردني.

ونظم البنك، عبر فرعه في سنغافورة وبالتعاون مع وزارة الاستثمار والسفارة الأردنية هناك، فعاليات المنتدى الاقتصادي الذي عقد تحت عنوان الأردن: بوابتك إلى الكفاءات البشرية، والميزة التنافسية في التكليف، والمنعة، والانطلاق إلى الأسواق العالمية. استقطب المنتدى مشاركة واسعة لنخبة من الشركات العالمية العاملة في سنغافورة ومنطقة آسيا والمحيط الهادئ، إلى جانب عدد من الشركات الأردنية الرائدة في قطاعات متنوعة وممثلين عن صناديق استثمار سيادية. وتحورت أهداف المنتدى حول الترويج للبيئة الاستثمارية في المملكة، وتوظيف شبكة العلاقات الاستراتيجية مع المستثمرين والجهات الرسمية في سنغافورة، فضلاً عن تسليط الضوء على أبرز الفرص والمزايا التنافسية التي توفرها المملكة للمستثمرين.

وتعزيزاً لدوره في قيادة مشهد التحول الرقمي، قدم البنك العربي رعايته البلاطينية الحصرية لمهرجان الأردن للتكنولوجيا المالية 2025، الذي أقيم في عمان بتنظيم من البنك المركزي الأردني وبالتعاون مع صندوق النقد العربي، وبالشراكة مع الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ) وجمعية البنوك في الأردن. وقد استقطب الحدث مشاركة رفيعة المستوى ضمت مجموعة من قادة البنوك المركزية وهيئات الأوراق المالية، وممثلين عن القطاع المالي والمصرفي، إضافةً إلى رواد الأعمال والمستثمرين وخبراء إقليميين ودوليين، اجتمعوا لاستشراف مستقبل الصناعة المالية الرقمية وتبادل الخبرات حول أحدث الاتجاهات العالمية.

وقدم البنك كذلك رعايته الماسية للنسخة الثامنة من مؤتمر ومعرض جودة الرعاية الصحية، الذي نظّمه مجلس اعتماد المؤسسات الصحية تحت عنوان أنظمة صحية مرنة على الصمود: تعزيز الجودة والسلامة. وقد التأم المؤتمر تحت الرعاية الملكية السامية لجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، بحضور صاحبة السمو الملكي الأميرة منى الحسين مندوبةً عن جلالتها، وبمشاركة واسعة شملت عدداً من أصحاب السمو الأمراء، والوزراء، ومسؤولي المؤسسات الصحية، وممثلي المنظمات الدولية، إضافةً إلى نخبة من الخبراء والمتخصصين في الأردن ومنطقة الشرق الأوسط والعالم.

مؤسسة عبد الحميد شومان

أنشئت مؤسسة عبد الحميد شومان عام 1978 كمبادرة ريادية غير ربحية من البنك العربي، بهدف دعم البحث العلمي والتنوير الثقافي وتشجيع الابتكار والقراءة في الأردن والوطن العربي. ومنذ ذلك الحين، واصلت المؤسسة ترسيخ حضورها بوصفها الذراع الثقافي والاجتماعي للبنك العربي، مقدمه نموذجاً عربياً رائداً في نشر المعرفة، ودعم الإبداع، وتوثيق علاقة المجتمع بالثقافة بوصفها حقاً إنسانياً أصيلاً.

وقد كان العام 2025 محطة بارزة في مسيرتها، إذ شهد اتساعاً أفقياً وعمودياً في برامجها، وتعمقاً في أثرها الثقافي والعلمي، واستمراراً في بناء منظومة معرفية شاملة تمتد من المكتبات إلى الجوائز، ومن الطفل إلى الباحث، ومن الفنون إلى العلوم، ومن المحتوى الرقمي إلى تطوير البنية المؤسسية، بما يعزز الاستدامة الثقافية والمعرفية التي تبناها المؤسسة كمنهج راسخ في عملها ومسيرتها.

مكتبة عبد الحميد شومان العامة

واصلت مكتبة عبد الحميد شومان العامة ترسيخ حضورها كمنارة ثقافية ومركزاً للبحث والمعرفة، حيث استقبلت خلال العام أكثر من 52000 زائر بواقع 208,413 زيارة عبر شبكة فروعها الستة المنتشرة في جبل عمان، والأشرفية، والمقالبين، والزرقاء، وجامعة الحسين التقنية، ومعان. وشهدت المكتبة توسعاً ملحوظاً في قاعدة روادها بانضمام 3,120 عضواً جديداً، بالتوازي مع إثراء مقتنياتها المكتبية عبر إضافة أكثر من 6,000 كتاب ورقي جديد. وعلى صعيد التفاعل المعرفي، سجلت المكتبة 64,552 حالة استعارة لـ 25,905 كتاباً ورقياً، و4,000 استعارة رقمية عبر منصتها الإلكترونية، بالإضافة إلى 28,386 عملية استخدام لقواعد البيانات، مما يعكس دور المكتبة في دعم حركة البحث الأكاديمي وتعزيز فرص التعلم الذاتي.

وقد تجاوز دور المكتبة حدود خدمات الإعارة والقراءة التقليدية لتتحول إلى فضاء تفاعلي حيوي احتضن 551 فعالية ثقافية متنوعة، تراوحت بين الجلسات الفكرية والمساجلات الشعرية وأندية القراءة والبرامج التعليمية. وفي خطوة نوعية، أطلقت المكتبة مبادرة نحو أردن قارئ بالتعاون مع مجلس الأعيان، بهدف تأسيس مشروع وطني شامل يرسخ القراءة كعادة مجتمعية وثقافية.

وبالمثل، شكل تنظيم ماراثون القراءة محطة مهمة في المشهد الثقافي الأردني كأضخم حدث من نوعه في المملكة، إذ استقطب 1,147,297 قارئاً توزعوا على 133 موقعاً في 12 محافظة، محققين إنجازاً قياسياً بقراءة 23 مليون صفحة في يوم واحد. وتكامل مع هذا الدور الريادي، عقدت المؤسسة ندوة مكتبة عبد الحميد شومان الثامنة، التي جمعت نخبة من الخبراء المحليين والدوليين لمناقشة

التحولات الحديثة في عالم المكتبات وتطبيقات الذكاء الاصطناعي، مما عزز مكانة المكتبة كمرجع إقليمي في مجال الفكر المكتبي.

مكتبة درب المعرفة

قدمت مكتبة درب المعرفة للأطفال واليا فعين نموذجاً ريادياً في تعزيز الثقافة لدى الجيل الجديد، حيث استفاد من خدماتها النوعية عبر فروعها الأربعة أكثر من 58,000 طفل ويافع خلال العام 2025. وقد استقبلت المكتبة نحو 113,000 زائر، سجلوا ما يزيد عن 124,000 حالة استعارة لـ 31,692 كتاباً، في مؤشر يبرهن بقوة على تنامي الشغف بالمعرفة والتفاعل الحقيقي مع القراءة لدى هذه الفئة العمرية الناشئة. ولم يقتصر دور المكتبة على الإتاحة المعرفية، بل عززت حضورها كبيئة تفاعلية من خلال تنفيذ 1641 نشاطاً وفعالية خارج وداخل أفرع المؤسسة، تنوعت بين القراءات القصصية، وورش الكتابة والإبداع، والنوادي الموسمية، والأنشطة الهادفة لتنمية مهارات التفكير النقدي والابتكار. وعلى صعيد البرامج المتخصصة، شارك 25 طالباً في نموذج الأمم المتحدة للشباب، وانضم 55 مبتكراً إلى مختبر المبتكرين الصغار لتطوير مشاريع تكنولوجية وعلمية. كما عززت المكتبة أثرها الرقمي بنشر محتوى تعليمي مرئي عبر يوتيوب، محققة أكثر من 19,000 مشاهدة عبر المنصات الرقمية.

منتدى المؤسسة الثقافي

شهد منتدى عبد الحميد شومان الثقافي عاماً استثنائياً بالفعاليات المعرفية والفكرية عبر 49 فعالية وندوة نوعية استضافت نخبة من المفكرين والخبراء، وضمت 35 شخصية عربية و 179 شخصية محلية، وسط حضور وتفاعل جماهيري وتخصصي واسع بلغ 3,990 مشاركاً، منهم 3,332 حضوراً وجاهياً، و658 حضوراً رقمياً.

وقد تميزت أجنحة المنتدى للعام 2025 بمحطات بارزة، من أهمها:

- تكريم دولة الدكتور عدنان بدران في احتفالية جمعت بين الطابع الثقافي والأكاديمي، تقديراً لمسيرته الحافلة.
- استضافة البروفيسور أسامة الخطيب من جامعة ستانفورد كضيف شرف، لتبادل الرؤى حول أحدث المستجدات العلمية.
- عقد ندوة متخصصة سلطت الضوء على الإرث الأدبي للشاعر الأردني الراحل أمجد ناصر.

تنظيم فعالية تحليلية معمقة حول واقع التعليم، تحت عنوان ضعف الطلبة الأردنيين في اللغة الإنجليزية: تحديات وحلول، والذي يمثل واحداً من أهم التحديات التعليمية على مستوى المملكة.



الاستدامة وحماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال

تواصل جائزة عبد الحميد شومان لأدب الأطفال ترسيخ مكانتها الريادية كإحدى أهم المنصات العربية الحاضنة لأدب الطفل، حيث تؤدي دوراً محورياً في دفع عجلة الإبداع وتحفيز الكتاب على توحيد أدواتهم الفنية، بما يضمن تقديم نتاج أدبي يرتقي بذائقة الطفل العربي ويثري مخيلته.

وفي دورتها التاسعة عشرة لعام 2025، تجلّى الامتداد الجغرافي والمكانة الرفيعة للجائزة من خلال استقبال 910 مشاركات من 32 دولة عربية وأجنبية، في مؤشر واضح على حجم الثقة التي يحظى بها هذا المسار الثقافي. وقد خصص موضوع هذه الدورة لأدب الرحلات، نظراً لما يمتلكه هذا النوع من الأدب من قدرة فريدة على توسيع مدارك الطفل المعرفية واكتشاف العالم. وقد أسفرت عملية التحكيم التي استندت إلى معايير أدبية وفنية صارمة عن فوز ثلاثة أدباء كاتب وكاتبتان قدموا أعمالاً تميزت بالإبتكار، والرصانة اللغوية، والقدرة على مخاطبة الطفل بأسلوب معرفي شيق.

وقد توجت هذه الدورة بحفل تكريم خاص احتفاءً بالفائزين، وتأكيداً على دور الجائزة المحوري في رفد المكتبة العربية وتعزيز الأدب الموجه للطفل وتوسيعه ليكون جزءاً من مشروع ثقافي عربي شامل.

جائزة عبد الحميد شومان للإنتاج الإبداعي للأطفال واليا فعين أبديع

تواصل جائزة أبديع ترسيخ رسالتها في استثمار طاقات الأجيال الصاعدة من خلال دورها كمنصة أردنية وطنية فريدة تعمل على تمكين الأطفال واليا فعين وإتاحة المجال أمامهم لإبراز مهاراتهم الإبداعية في مجالات متنوعة تشمل الأدب والفنون والعلوم والابتكار.

وقد سجلت الجائزة في دورتها الحادية والعشرين لعام 2025 زخماً لافتاً وتفاعلاً واسعاً، حيث استقبلت مشاركات من 1,685 طفلاً ويا فعاً مثلوا مختلف محافظات المملكة، في مؤشر يعكس عمق الأثر المجتمعي للجائزة ومكانتها في الوعي العام كحاضنة للنمو وفرصة للتعبير عن الذات. كما خضع المشاركون لعملية تدريبية وتحكيمية وتقييمية متعددة المراحل شملت التوجيه وصقل المهارات، وصولاً لاختيار 27 مبدعاً ومبدعة تم تكريمهم في حفل خاص. ويجسد هذا المنجز نجاح الجائزة في اكتشاف المواهب الواعدة ورفد البيئة الثقافية الوطنية بدماء جديدة، وبناء علاقة إيجابية بين الصغار واليا فعين ومفاهيم الثقافة والإبداع.

جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب

جائزة عبد الحميد شومان للباحثين العرب هي أول جائزة عربية تعنى حصراً بالبحث العلمي، وتنطلق من رؤية استراتيجية تهدف إلى دعم الباحث العربي، والارتقاء بالبحث العلمي، وتحفيز الابتكار وتطوير العلوم في الوطن العربي.

وفي دورتها لعام 2025، واصلت الجائزة مسيرة نجاحاتها، حيث استقطبت 522 طلباً بحثياً من نخبة الباحثين في الجامعات والمؤسسات العربية، توزعت على 12 موضوعاً متخصصاً ضمن ستة حقول علمية رئيسية، شملت العلوم الأساسية، والطبية، والإنسانية، والتقنية.

وقد سجلت الجائزة في العام 2025 سابقة تاريخية وإنجازاً نوعياً تمثل في انضمام عالم عربي حائز على جائزة نوبل إلى قائمة الفائزين لأول مرة، وهو ما يشكل اعترافاً عالمياً بقيمة الجائزة وعمق تأثيرها في البيئة البحثية والأوساط الأكاديمية. وقد توجت الدورة بفوز 10 علماء يمثلون أربع دول عربية، تميزت نتاجاتهم البحثية بالأصالة والابتكار وملاستها للقضايا العلمية والتكنولوجية الملحة، مما يعكس رسالة المؤسسة في دعم البحث العلمي باعتباره ركيزة أساسية للتنمية المستدامة ونشر المعرفة والابتكار في المنطقة.

صندوق دعم البحث العلمي

يمثل صندوق دعم البحث العلمي أحد أهم أدوات المؤسسة في تمكين الباحثين الأردنيين وفتح آفاق أرحب للتقدم العلمي. وخلال عام 2025، شهد الصندوق حراكاً بحثياً لافتاً، حيث استقبل 173 مقترحاً لمشاريع بحثية قدمت من 44 جامعة ومؤسسة علمية محلية، في دلالة واضحة على تنامي الوعي بأهمية البحث العلمي وتعاقد الزخم البحثي في المملكة. وقد وجه الصندوق أولوياته في العام 2025 نحو تعزيز البنية التحتية للبحث العلمي، من خلال التركيز على تمويل المشاريع القادرة على إحداث أثر ملموس وقيمة مضافة في قطاعات المجتمع والاقتصاد والتعليم والعلوم. وتكاملاً مع الدعم التمويلي، نظم الصندوق 17 لقاءً علمياً متخصصاً لمد جسور التواصل وتوطيد العلاقات والحوار وتبادل المعرفة بين الباحثين، وبناء منظومة بحثية وطنية أكثر تنسيقاً وفعالية. ويجسد الصندوق بذلك مساهمة فعلية في دعم الجامعات الأردنية والباحثين الشباب، وتمكينهم من إنتاج معرفة جديدة تستجيب للاحتياجات المجتمعية وتعالج التحديات الوطنية، وتسهم في الارتقاء بجودة التعليم والبحث العلمي في البلاد.

صندوق المنح الثقافية

واصل صندوق المنح الثقافية دوره الحيوي في إثراء المشهد الثقافي الوطني في الأردن وفلسطين، عبر توجيه الدعم للمشاريع القادرة على تعزيز الإبداع وتحقيق أثر مستدام. وقد شهد عام 2025 إقبالاً واسعاً على خدمات الصندوق، حيث تقدم 354 مشروعاً للحصول على الدعم، حصل 25 مشروعاً منها على تمويل بعد دراسة وافية وتقييم دقيق وفق معايير الجودة والأثر والاستدامة.

وقد امتدت مظلة دعم المؤسسة لتشمل مشاريع ثقافية وطنية ذات بعد اجتماعي وتنموي، أبرزها دعم مكاتب مراكز الإصلاح والتأهيل لتوفير بيئة معرفية للنزلاء، ومساندة مشروع مكتبة الأسرة الأردنية لترسيخ عادة القراءة داخل المنازل، بالإضافة إلى دعم المكتبة المتنقلة لضمان وصول الكتاب إلى المناطق الأمل حظاً وتقديم الرعاية لمعرض عمان الدولي للكتاب لعام 2025. كما يعتبر الصندوق إحدى الأدوات الاستراتيجية للمؤسسة لدعم الإبداع الوطني، وتحفيز الإنتاج الأدبي والفني، وتوسيع مساحات العمل الثقافي في مختلف أنحاء المملكة.

برنامج السينما في مؤسسة عبد الحميد شومان

واصل برنامج السينما في مؤسسة عبد الحميد شومان ترسيخ دوره كناظفة حيوية تطل على الثقافة السينمائية العالمية والمحلية، حيث شهد عام 2025 تنظيم 96 عرضاً سينمائياً جمعت بين الإنتاجات العالمية والعربية، وتضمنت 13 عرضاً في الهواء الطلق أُنحت للجمهور تجربة بصرية فريدة. وفي إطار إثراء الحوار النقدي والفني، عقد نادي السينما 9 جلسات نقاشية متخصصة استضافت نخبة من النقاد والمهنيين السينمائيين من الأردن ولبنان ومصر، بالتوازي مع تنظيم ثلاثة أسابيع أفلام تضمنت عرض 21 فيلماً شكلت في مجملها تجارب فنية متميزة. وقد توجت هذه الأنشطة بفعالية ماراثون الأفلام التي استقطبت حضوراً جماهيرياً، وتميزت بتخصيص نسختها للعام 2025 للاحتفاء بأعمال المخرج العالمي تيم بيرتون، مما أضفى بعداً فنياً خاصاً على أجندة البرنامج.

برنامج الموسيقى

استعاد برنامج الموسيقى زخمه للعام 2025 بعد فترة توقف وجيزة، مقدماً تجربة فنية غنية تجسدت في استضافة 35 فناناً وموسيقياً من الأردن والوطن العربي، أحيوا ثلاث أمسيات موسيقية متميزة مزجت بين الأداء الحي والتنوع. وقد لاقت هذه الأمسيات تفاعلاً جماهيرياً واسعاً وحضرها ما يزيد عن 1,417 شخص، مما يعكس شغف الجمهور بالمشهد الموسيقي، ويؤكد نجاح المؤسسة في تقديم محتوى فني رفيع ينسجم مع رسالتها. ويأتي هذا البرنامج تكريساً لدور المؤسسة في رعاية الفنون السمعية والارتقاء بالذائقة الفنية كجزء أصيل من مكونات الثقافة المجتمعية.

أيام شومان الثقافية في عجلون

اكتسبت فعاليات أيام شومان الثقافية في عجلون للعام 2025 طابعاً استثنائياً جاء تأكيداً على التزام المؤسسة الراسخ بنهج اللامركزية الثقافية وتوسيع نطاق أثرها خارج العاصمة. حيث تضمنت هذه التظاهرة تنظيم 34 فعالية شملت ندوات، وورش عمل، وأنشطة للأطفال، وأمسيات فنية، ولقاءات مع كتاب وفنانين. وقد نجحت الفعاليات في جذب أكثر من 4,300 مشارك من أبناء المحافظة وزوارها، مساهمةً بذلك في تعزيز الهوية الثقافية لمحافظة عجلون وإبراز موروثها الحضاري، فضلاً عن توثيق الصلة بين المجتمع المحلي والثقافة، لتشكل بذلك واحدة من أبرز الفعاليات في المشهد الثقافي المحلي لعام 2025.

منصة أزرق للمحتوى العربي

دشنت المؤسسة خلال عام 2025 منصتها الرقمية الجديدة للمحتوى الثقافي العربي أزرق، في خطوة استراتيجية تعزز حضورها في الفضاء الرقمي وتواكب التحولات المتسارعة في صناعة المحتوى الإبداعي. تقدم المنصة محتوى عالي الجودة مرئياً ومسموعاً ومقروءاً يحاكي اهتمامات الشباب وعموم الجمهور. وقد شهد عام التأسيس إنتاج 37 حلقة مرئية طرحت مزيجاً ثرياً من التحليل والسردي الثقافي، مع إطلاق ثلاث نشرات بريدية متخصصة هي: العارف للأدب، والشاشة للسينما، والمختبر للعلوم، والتي نجحت في جذب 3,800 مشترك. كما نشرت المنصة أكثر من 100 مقالة تناولت طيفاً واسعاً من حقول المعرفة والفنون والعلوم الإنسانية، لتؤسس أزرق بذلك مكانتها كإحدى المنصات الواعدة والمؤثرة في قطاع المحتوى الثقافي العربي المعاصر.

الحضور الرقمي والتغطية الإعلامية

سجلت المؤسسة حضوراً رقمياً مؤثراً يعكس اتساع جمهورها، حيث حققت عبر منصاتها المختلفة 24 مليون وصول عضوي، واستقطبت 72,000 متابع جديد، في حين حصدت المحتويات الرقمية التي تجاوز عددها 4,000 منشور ما يزيد عن 66 مليون مشاهدة و 27 مليون تفاعل. وعلى الصعيد الإعلامي، حظيت أنشطة المؤسسة ومبادراتها بتغطية واسعة تمثلت في رصد 4,656 تغطية إعلامية، و 261 مقابلة صحفية، إلى جانب عقد مؤتمرات صحفيتين، وتوقيع اتفاقية تعاون إعلامي استراتيجية مع تلفزيون عمان لتعزيز وصول رسالة المؤسسة الثقافية.

الموارد البشرية

في إطار التزامها بالاستثمار في رأس المال البشري كركيزة أساسية للتميز المؤسسي، نفذت المؤسسة 42 ورشة تدريبية متخصصة، وعقدت أربع دورات تحت مظلة شومان أكاديمي. كما شارك فريق عمل المؤسسة في 28 فعالية ومؤتمر محلياً ودولياً، مما أسهم بشكل مباشر في رفع الكفاءات الوظيفية، وصقل المهارات، وتوسيع نطاق الخبرات المهنية.



القوائم المالية لمجموعة البنك العربي

91	قائمة المركز المالي الموحدة
92	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
93	قائمة الدخل الشامل الموحدة
94	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
96	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
97	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
172	تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025	إيضاحات
الموجودات		
13 086 725	13 400 203	7 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
3 748 388	4 873 383	8 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
258 832	137 660	9 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
74 222	85 352	10 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
207 788	355 431	42 مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
34 383 335	37 479 274	12 تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
1 082 092	1 503 459	11 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
11 992 602	13 306 852	13 موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
4 188 026	4 577 802	14 إستثمارات في شركات حليفة
538 503	647 165	15 موجودات ثابتة - بالصافي
1 399 078	1 576 566	16 موجودات أخرى - بالصافي
270 930	244 556	17 موجودات ضريبية مؤجلة
71 230 521	78 187 703	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
3 718 723	4 183 545	18 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
49 775 767	54 624 469	19 ودائع عملاء
2 389 512	2 538 972	20 تأمينات نقدية
156 123	329 198	42 مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
484 823	723 826	21 أموال مقترضة
416 942	391 453	22 مخصص ضريبة الدخل
242 704	263 806	23 مخصصات أخرى
1 886 861	1 871 578	24 مطلوبات أخرى
24 167	27 854	25 مطلوبات ضريبية مؤجلة
59 095 622	64 954 701	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
926 615	926 615	26 رأس المال المدفوع
1 225 747	1 225 747	26 علاوة إصدار
926 615	926 615	27 إحتياطي إجباري
977 315	977 315	28 إحتياطي إختياري
1 211 927	1 211 927	29 إحتياطي عام
153 030	153 030	30 إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1 540 896	1 540 896	إحتياطيات لدى شركات حليفة
(451 377)	(305 798)	31 إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(367 242)	(224 088)	32 إحتياطي تقييم استثمارات
4 618 009	5 327 713	34 أرباح مدورة
10 761 535	11 759 972	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
711 064	711 064	33 السندات الرأسمالية الشريحة الأولى
662 300	761 966	34 حقوق غير المسيطرين
12 134 899	13 233 002	مجموع حقوق الملكية
71 230 521	78 187 703	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

بالآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
1 007 090	1 130 356
الربح للسنة	
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	
بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر الموحدة	
(130 851)	202 801
408	7 660
بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(35 193)	139 990
(4 473)	726
(39 666)	140 716
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	
(170 109)	351 177
836 981	1 481 533
ويعود الي:	
802 476	1 423 121
34 505	58 412
836 981	1 481 533
المجموع	

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

بالآلاف الدولارات الامريكية		إيضاحات
2024	2025	
4 013 607	4 005 207	35
1 868 321	1 869 926	36
2 145 286	2 135 281	
453 068	527 036	37
2 598 354	2 662 317	
132 399	188 173	
6 098	34 412	38
7 877	9 645	11
591 142	628 623	14
59 137	62 853	39
3 395 007	3 586 023	
الإيرادات		
فوائد دائنة		
بنزل: فوائد مدينة		
صافي إيراد الفوائد		
صافي إيراد العمولات		
صافي إيراد الفوائد والعمولات		
فروقات العملات الاجنبية		
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة		
إيرادات أخرى - بالصافي		
إجمالي الدخل		
المصروفات		
نفقات الموظفين		
مصاريف تشغيلية أخرى		
إستهلاكات واطفاءات		
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية		
مخصصات أخرى		
786 204	861 424	40
511 212	567 389	41
117 551	145 073	16,15
490 730	423 153	6
43 800	33 735	23
1 949 497	2 030 774	
1 445 510	1 555 249	
438 420	424 893	22
1 007 090	1 130 356	
الربح للسنة قبل الضريبة		
بنزل: مصروف ضريبة الدخل		
الربح للسنة		
ويعود الي:		
مساهمي البنك		
حقوق غير المسيطرين		
969 126	1 083 344	
37 964	47 012	34
1 007 090	1 130 356	
الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك		
- أساسي ومخفض (دولار أمريكي)		
1.47	1.61	56

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

	بالآف الدولارات الامريكية		
	2025	2024	إيضاحات
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: الربح للسنة قبل الضريبة	1 555 249	1 445 510	
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات	16,15	117 551	
إستهلاكات حق استخدام الموجودات	16	28 261	
خسائر التمانية متوقعة على الموجودات المالية	6	490 730	
صافي الفوائد المستحقة		205	
أرباح بيع موجودات ثابتة		(217)	
(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	38	(2 649)	
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	11	(7 877)	
حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة	14	(591 142)	
مخصصات أخرى	23	43 800	
المجموع	1 457 670	1 524 172	

(الزيادة) النقص في الموجودات:

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات أخرى ومشتقات مالية

الزيادة (النقص) في المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى ومشتقات مالية

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:

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

(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي

(الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة

صافي التدفقات النقدية المدفوعة لغير المسيطرين لزيادة إستثمار المجموعة في شركات تابعة

توزيعات نقدية من شركات حليفة

توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات الاستثمار

التدفقات النقدية من عمليات التمويل:

الزيادة (النقص) أموال مقترضة

الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى

القائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى

أرباح مدفوعة للمساهمين

أرباح مدفوعة لغير المسيطرين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

فروقات مُعملة - تغير أسعار الصرف

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد

فائدة مقبوضة

فائدة مدفوعة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(1) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها 69 والخارج وعددها 118 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 29 كانون الثاني 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(1-2) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة

المنتهية في 31 كانون الأول 2024 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو

بعد الأول منـ كانون الثاني 2025 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

(2-2) أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	2025	2024				
بنك أوروبا العربي ش م ع	100	100	2006	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	570 مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	100	100	1994	عمليات مصرفية	استراليا	119.3 مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	100	100	1997	عمليات مصرفية	الأردن	100 مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	100	100	1996	تأجير تمويلي	الأردن	50 مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	100	100	1996	وساطة وخدمات مالية	الأردن	14 مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	100	100	2008	عمليات مصرفية	السودان	117.5 مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	64.24	64.24	1982	عمليات مصرفية	تونس	150 مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	49	49	1984	عمليات مصرفية	عُمان	216.9مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	51.29	51.29	2005	عمليات مصرفية	سوريا	10مليار ليرة سورية
المصرف العربي العراق	63.77	63.77	2024	عمليات مصرفية	العراق	250 مليار دينار عراقي
شركة النسر العربي للتأمين	68	68	2006	أعمال تأمين	الاردن	16 مليون دينار أردني
AB Financials Markets Ltd.	100	100	2022	مشتقات مالية	جزر الكايمن	50 الف دولار أمريكي
شركة العربي للتمويل القابضة لبنان	100	100	1998	شركة قابضة	لبنان	26.6 مليون دولار أمريكي

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصرفوات المماثلة

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

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

في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالية. تقوم المجموعة بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصرفوف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

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

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

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

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

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

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

ربح وخسارة اليوم الأول

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بـ^(١) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أوالخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا "الأدوات المالية" ، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت المجموعة خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 (بدون الأفراد):

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأساسي	20%	20%
السيناريو الأفضل	45%	45%
السيناريو الأسوأ	35%	35%

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	30%	30%
السيناريو الأساسي	40%	40%
السيناريو الأسوأ	30%	30%

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

احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

التعرض الائتماني عند التعثر ان التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبيرعنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر..

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

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

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أوالخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

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

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

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

إعدام الدين

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

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

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

ترجمة عمليات شركات المجموعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

الموجودات الثابتة

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

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الانشاء.

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

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

الموجودات غير الملموسة الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

رأس المال

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

السندات الرأسمالية الشريحة الأولى

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

استثمارات في شركات حليفة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

صريية الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في منتجات متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الأجلة 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 وبعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. تحدد المجموعة بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) 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 المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقا 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 الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

في بعض علاقات التحوط، تستبعد المجموعة من التحديد العنصر الأجل للعقود 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 الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدة، 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 الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة 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، وبحسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

- الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

المخصصات

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

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

الربح للسهم

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

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(5)الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

ان تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل 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.

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

مستويات القيمة العادلة:

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

أسس توحيد شركات المجموعة

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

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

مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

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

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

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

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

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعريف التعثر:

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

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

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

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

العمر المتوقع:

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

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

6. خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
2025				
إيضاحات	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	72 292	33 103	-	105 395
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(462)	-	-	(462)
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	113	-	-	113
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	337	-	-	337
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	91 352	40 679	173 370	305 401
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	(1 849)	(114)	-	(1 963)
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	(1 278)	6 836	8 774	14 332
المجموع	160 505	80 504	182 144	423 153

2024				
إيضاحات	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	1 316	68 600	-	69 916
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	18	-	-	18
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(42)	-	-	(42)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(108)	-	-	(108)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	124 773	221 090	89 292	435 155
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	(9 064)	260	-	(8 804)
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	(9 121)	1 906	1 810	(5 405)
المجموع	107 772	291 856	91 102	490 730

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
1 599 476	1 116 169
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى بنوك مركزية:	
- حسابات جارية	4 478 203
- ودائع لأجل وخاضعة لإنشعار	6 200 329
- الاحتياطي النقدي الإجباري	1 647 814
- شهادات إيداع	48 081
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	12 374 427
إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	13 973 903
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(573 700)
صافي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	13 400 203

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.

- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
المرحلة 1	-	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
11 514 107	-	-	-	11 570 399
-	860 320	-	-	868 556
11 514 107	860 320	-	12 374 427	12 438 955

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ - 0.22٪

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ - 50٪

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

الاقارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
11 570 399	868 556	-	12 438 955	12 790 213
808 430	31 124	-	839 554	471 346
(1 033 858)	-	-	(1 033 858)	(690 708)
169 136	(39 360)	-	129 776	(131 896)
11 514 107	860 320	-	12 374 427	12 438 955

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
3 137	465 262	-	468 399	350 436
74 096	33 103	-	107 199	80 716
(1 804)	-	-	(1 804)	(10 800)
-	-	-	-	47 760
(94)	-	-	(94)	287
75 335	498 365	-	573 700	468 399

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
4 715	2 590
408 758	282 148
413 473	284 738
حسابات جارية	
ودائع تستحق خلال 3 أشهر	
المجموع	

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية	
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
2 260 429	1 387 677
2 202 059	2 068 378
-	10 401
4 462 488	3 466 456
إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	4 875 961
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(2 578)
4 873 383	3 751 194
صافي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	3 748 388

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
4 622 393	-	-	4 622 393	3 602 977
253 568	-	-	253 568	148 217
4 875 961	-	-	4 875 961	3 751 194

فئات التصنيف الإئتماني:

متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)

مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ - 0.22٪

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ - 5.8٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
274 698	259 633	-	-	259 633
68 473	3 980	-	-	3 980
(73 690)	(148 121)	-	-	(148 121)
(9 848)	23 173	-	-	23 173
259 633	138 665	-	-	138 665

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
891	801	-	-	801
32	131	-	-	131
(74)	(18)	-	-	(18)
-	(16)	-	-	(16)
(48)	107	-	-	107
801	1 005	-	-	1 005

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
33 551	29 820	أذونات وسندات حكومية
8 125	3 941	سندات شركات
7 198	6 280	أسهم شركات
25 348	45 311	صناديق إستثمارية
74 222	85 352	المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2025		
المجموع	موجودات مالية بتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
29 820	-	29 820
3 941	-	3 941
6 280	6 280	-
45 311	45 311	-
85 352	51 591	33 761

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2024		
المجموع	موجودات مالية بتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
33 551	-	33 551
8 125	-	8 125
7 198	7 198	-
25 348	25 348	-
74 222	32 546	41 676

أذونات وسندات حكومية

سندات شركات

أسهم شركات

صناديق إستثمارية

المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
4 207 423	3 751 194	-	-	3 751 194
165 779	1 564 884	-	-	1 564 884
(509 379)	(676 157)	-	-	(676 157)
(112 629)	236 040	-	-	236 040
3 751 194	4 875 961	-	-	4 875 961

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
2 943	2 806	-	-	2 806
894	870	-	-	870
(876)	(1 332)	-	-	(1 332)
(21)	(27)	-	-	(27)
(134)	261	-	-	261
2 806	2 578	-	-	2 578

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

9. إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
36 163	2 000	إبداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
45 811	-	إبداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة
81 974	2 000	المجموع

إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
117 905	74 528	إبداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر
22,251	45 639	إبداعات تستحق بعد 6 أشهر وقبل 9 أشهر
37 503	16 498	إبداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة
177 659	136 665	المجموع
259 633	138 665	إجمالي إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(801)	(1 005)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
258 832	137 660	صافي إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد ابداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
249 522	114 548	-	-	114 548
10 111	24 117	-	-	24 117
259 633	138 665	-	-	138 665

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (1-2)

مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)

المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ - 0.22٪

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22٪ - 5.8٪

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024	المجموع
208 784	165 724	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
269 772	222 747	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
725 873	507 350	سندات حكومية وبكفالتها
299 801	186 706	سندات شركات
1 504 230	1 082 527	إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(771)	(435)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
1 503 459	1 082 092	صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 9.6 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (7.9 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

ان توزيع إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المجموع	
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	المجموع
725 873	-	-	725 873	507 350	اسهم متدنية المخاطر/ عاملة (1-2)
299 801	-	-	299 801	186 706	مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)
1 025 674	-	-	1 025 674	694 056	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0٪ - 10٪

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10٪ - 100٪

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100٪

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المجموع	
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	المجموع
694 056	-	-	694 056	410 483	رصيد بداية السنة
625 392	-	-	625 392	348 660	الإستثمارات الجديدة
(315 102)	-	-	(315 102)	(58 831)	الإستثمارات المستحقة
7 714	-	-	7 714	421	التغير في القيمة العادلة
13 614	-	-	13 614	(6 677)	تعديلات فرق عملة
1 025 674	-	-	1 025 674	694 056	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر – سندات هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المجموع	
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	المجموع
435	-	-	435	544	رصيد بداية السنة
337	-	-	337	61	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
-	-	-	-	(169)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(1)	-	-	(1)	(1)	تعديلات فرق عملة
771	-	-	771	435	رصيد نهاية السنة

بالآف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	المجموع
208 784	208 784	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
269 772	269 772	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
725 873	-	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
299 801	-	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(771)	(771)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
1 024 903	478 556	المجموع

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

الاقارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

بالآف الدولارات الأمريكية		
31 كانون الأول 2024	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
165 724	165 724	-
222 747	222 747	-
507 350	-	507 350
186 706	-	186 706
(435)	-	(435)
1 082 092	388 471	693 621

المجموع

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2025					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
32 803	95 100	732 183	368 374	16 993	1 245 453
188 389	1 265 033	3 102 563	3 406	521 121	5 080 512
6 166 162	2 663 569	15 636 938	97 014	3 276 862	27 840 545
5 518 453	609 994	549 035	-	-	6 677 482
362 409	-	-	-	-	362 409
12 268 216	4 633 696	20 020 719	468 794	3 814 976	41 206 401
87 382	80 531	456 298	51	-	624 262
400 136	552 840	2 040 160	3 613	106 116	3 102 865
487 518	633 371	2 496 458	3 664	106 116	3 727 127
11 780 698	4 000 325	17 524 261	465 130	3 708 860	37 479 274

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 276 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 348.1 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 .

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 14.5 مليون دولار أمريكي ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الاختيار.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 3.2 مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 400.7 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.97٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 2488.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 6.04٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 1931.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 4.75 ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2025.

بالآف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2024					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
32 541	74 669	605 276	392 584	32 136	1 137 206
161 030	1 401 622	2 978 965	4 763	285 493	4 831 873
5 596 435	2 421 837	15 078 912	67 409	3 223 844	26 388 437
4 765 331	509 462	325 468	-	-	5 600 261
333 984	-	-	-	-	333 984
10 889 321	4 407 590	18 988 621	464 756	3 541 473	38 291 761
133 469	147 192	543 870	262	-	824 793
372 504	511 208	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633
505 973	658 400	2 721 730	3 728	18 595	3 908 426
10 383 348	3 749 190	16 266 891	461 028	3 522 878	34 383 335

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 218.4 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 960 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 .

- لغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) 3.8 مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها 260.9 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 0.68٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 2787.3 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 7.3٪ من إجمالي التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 2006 مليون دولار أمريكي أو ما نسبته 5.4 ٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2025					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	كبرى	صغيرة ومتوسطة			
372 504	2 177 860	3 466	18 595	3 083 633	رصيد بداية السنة
81 586	208 014	718	49 154	435 297	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(24 640)	(16 811)	(721)	(7 217)	(153 990)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
47	(177)	-	(44 252)	(35 880)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(6 586)	(17 297)	-	44 252	(79 335)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
6 539	17 474	-	-	115 215	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
11 414	7 358	-	-	24 094	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(61 431)	(72 122)	-	-	(353 340)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *
9 493	7 167	5	45 120	14 233	تعديلات خلال السنة
11 210	20 215	145	464	52 938	تعديلات فرق عملة
400 136	552 840	3 613	106 116	3 102 865	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	كبرى	صغيرة ومتوسطة			
274 161	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155	رصيد بداية السنة
135 561	382 853	1 038	10 050	664 311	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(46 372)	(24 022)	(927)	(14 830)	(274 288)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(22 108)	(3 052)	-	1	(29 045)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
19 488	(12 555)	-	(1)	(70 984)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
2 620	15 607	-	-	100 029	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
12 252	8 385	-	-	45 132	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(4 927)	(11 859)	-	-	(300 931)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *
7 776	(1 406)	(5)	553	6 641	تعديلات خلال السنة
(5 947)	(10 868)	(39)	(224)	(62 387)	تعديلات فرق عملة
372 504	511 208	3 466	18 595	3 083 633	رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة اخرى كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.
- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 588.7 مليون دولار أمريكي خلال عام 2025 (494.4 مليون دولار خلال عام 2024) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد):

بالآلاف الدولارات الأمريكية								
31 كانون الأول 2025								
أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع	شركات	
							سندات	كبرى
544 180	35 106	519 271	3 472	83 938	116 725	3 178 347		
560 027	40 939	534 528	3 532	92 654	119 649	3 302 516		
618 386	66 421	595 567	3 799	136 097	130 211	3 799 038		

بالآلاف الدولارات الأمريكية								
31 كانون الأول 2024								
أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية كبرى	صغيرة و متوسطة	بنوك ومؤسسات مالية	الحكومة والقطاع العام	بنود خارج الميزانية	المجموع	شركات	
							سندات	كبرى
444 940	35 807	480 167	3 331	11 834	103 342	3 085 472		
457 897	41 756	494 275	3 388	14 491	105 931	3 202 675		
505 613	67 747	550 717	3 644	27 735	115 282	3 666 247		

توضيح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
347 792	373 591
362 344	389 222
410 762	441 232

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي:

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
الخسائر الائتمانية المتوقعة	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
القطاع الاقتصادي	داخل الاردن	خارج الاردن	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أفراد	4 114 112	7 666 586	11 780 698	10 383 348
صناعة وتعددين	1 507 186	4 141 082	5 648 268	5 044 430
انشاءات	449 033	1 537 184	1 986 217	1 818 040
عقارات	174 863	1 338 760	1 513 623	1 258 014
تجارة	1 450 880	3 119 112	4 569 992	4 593 442
زراعة	220 199	185 728	405 927	388 133
سياحة وفنادق	228 414	741 869	970 283	905 668
نقل	74 587	360 804	435 391	575 996
اسهم	945	17 452	18 397	32 941
خدمات عامة	882 996	5 093 492	5 976 488	5 399 417
بنوك ومؤسسات مالية	46 034	419 096	465 130	461 028
الحكومة والقطاع العام	300 042	3 408 818	3 708 860	3 522 878
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	9 449 291	28 029 983	37 479 274	34 383 335
3 102 865	3 102 865	3 102 865	3 102 865	3 102 865

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية								
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025							
المجموع	المجموع		المرحلة 3		المرحلة 2		المرحلة 1	
	تجميعي	إفرادي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
متدنية المخاطر/ عاملة	5 061 768	-	-	-	-	2 015 428	5 061 768	
مقبولة المخاطر / عاملة	17 748 571	21 795 473	-	582 296	4 046 902	9 262 500	17 748 571	
غير عاملة :	-	-	-	-	-	-	-	
- دون المستوى	-	186 807	186 807	-	-	-	-	
- مشكوك فيها	-	322 794	322 794	-	-	-	-	
- هالكة	-	1 979 335	1 979 335	-	-	-	-	
المجموع	11 860 224	29 346 177	2 488 936	582 296	4 046 902	11 277 928	22 810 339	
6 539 000	2 015 428	5 061 768	28 965 417	9 844 796	21 795 473	2 241 322	38 291 761	

بآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2025						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية	شركات					
	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
38 154	824 793	-	262	543 870	147 192	133 469
6 099	179 666	-	-	121 978	29 096	28 592
(3 811)	(378 629)	-	-	(219 095)	(90 644)	(68 890)
(5 258)	(26 930)	-	-	(14 709)	(3 225)	(8 996)
(5 879)	25 362	-	(211)	24 254	(1 888)	3 207
29 305	624 262	-	51	456 298	80 531	87 382

بآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2024						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية	شركات					
	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
33 959	916 294	-	50	645 656	149 872	120 716
9 301	178 365	-	212	121 980	25 982	30 191
(1 341)	(238 428)	-	-	(206 719)	(23 267)	(8 442)
(3 681)	(19 870)	-	-	(7 062)	(4 596)	(8 212)
(84)	(11 568)	-	-	(9 985)	(799)	(784)
38 154	824 793	-	262	543 870	147 192	133 469

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات والفوائد المعلقة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025						
	المجموع		المرحلة 2		المرحلة 3		المرحلة 1
المجموع	تجميبي	إفرادي	إفرادي	تجميبي	إفرادي	تجميبي	إفرادي
37 079 697	10 441 344	27 850 417	2 787 344	583 770	3 938 726	9 857 574	21 124 347
9 732 452	2 948 692	9 798 159	179 154	139 069	648 304	2 809 623	8 970 701
(7 607 036)	(1 602 341)	(8 216 611)	(205 450)	(155 613)	(956 182)	(1 446 728)	(7 054 979)
-	3 168	(3 168)	(3 323)	(67 160)	(395 298)	70 328	395 453
-	28 671	(28 671)	(53 113)	140 242	1 061 256	(111 571)	(1 036 814)
-	(102 411)	102 411	426 547	(56 222)	(313 563)	(46 189)	(10 573)
(539 359)	-	(731 969)	(731 969)	-	-	-	-
(373 993)	143 101	575 609	89 746	(1 790)	63 659	144 891	422 204
38 291 761	11 860 224	29 346 177	2 488 936	582 296	4 046 902	11 277 928	22 810 339

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية							
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025						
	المجموع		المرحلة 2		المرحلة 3		المرحلة 1
المجموع	تجميبي	إفرادي	إفرادي	تجميبي	إفرادي	تجميبي	إفرادي
3 005 155	131 371	2 952 262	1 850 371	76 706	789 986	54 665	311 905
664 311	21 016	414 281	215 166	12 796	67 841	8 220	131 274
(274 288)	(2 915)	(151 075)	(66 583)	(1 506)	(37 759)	(1 409)	(46 733)
-	237	(237)	(237)	(2 411)	(10 840)	2 648	10 840
-	264	(264)	(4 758)	2 271	50 927	(2 007)	(46 433)
-	(7 040)	7 040	120 210	(6 446)	(112 836)	(594)	(334)
45 132	2 324	21 770	24 787	2 324	(3 017)	-	-
(300 931)	-	(353 340)	(353 340)	-	-	-	-
6 641	2 819	11 414	10 524	1 590	(2 218)	1 229	3 108
(62 387)	1 215	51 723	46 667	820	3 124	395	1 932
3 083 633	149 291	2 953 574	1 842 807	86 144	745 208	63 147	365 559

الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجميبي)	المرحلة 1 (تجميبي)
1 379 592	2 015 428	-	-	2 015 428
9 061 752	9 844 796	-	582 296	9 262 500
41 916	51 205	51 205	-	-
35 980	48 808	48 808	-	-
370 081	307 979	307 979	-	-
10 889 321	12 268 216	407 992	582 296	11 277 928

فئات التصنيف الأئتماني:
متدنية المخاطر/ عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :
- دون المستوى
- مشكوك فيها
- هالكة

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجميبي)	المرحلة 1 (تجميبي)
10 511 436	10 889 321	447 977	583 770	9 857 574
1 961 288	2 987 883	39 191	139 069	2 809 623
(1 446 221)	(1 644 198)	(41 857)	(155 613)	(1 446 728)
-	-	(3 168)	(67 160)	70 328
-	-	(28 671)	140 242	(111 571)
-	-	102 411	(56 222)	(46 189)
(13 369)	(130 321)	(130 321)	-	-
(123 813)	165 531	22 430	(1 790)	144 891
10 889 321	12 268 216	407 992	582 296	11 277 928

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة – أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجميبي)	المرحلة 1 (تجميبي)
274 161	372 504	241 133	76 706	54 665
135 561	81 586	60 570	12 796	8 220
(46 372)	(24 640)	(21 725)	(1 506)	(1 409)
-	-	(237)	(2 411)	2 648
-	-	(264)	2 271	(2 007)
-	-	7 040	(6 446)	(594)
12 252	11 414	9 090	2 324	-
(4 927)	(61 431)	(61 431)	-	-
7 776	9 493	6 674	1 590	1 229
(5 947)	11 210	9 995	820	395
372 504	400 136	250 845	86 144	63 147

الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
متدنية المخاطر / عاملة	1 589 438	1 982 466	-	-	1 590 508
مقبولة المخاطر / عاملة	15 599 171	16 464 255	-	521 708	2 017 936
غير عاملة :					
- دون المستوى	136 239	101 590	34 012	-	-
- مشكوك فيها	214 200	180 139	93 847	-	-
- هالكة	1 449 573	1 292 269	375 685	-	-
المجموع	18 988 621	20 020 719	503 544	521 708	3 608 444

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
المضاف للتسهيلات	18 995 178	18 988 621	1 800 012	3 118 330	14 070 279
التسهيلات المسددة	5 087 269	7 309 065	82 683	554 409	6 671 973
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(4 473 203)	(6 209 525)	(134 827)	(753 825)	(5 320 873)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(364 793)	364 793	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	296 219	(280 644)	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	233 615	(228 833)	(4 782)
تعديلات فرق عملة	(490 864)	(438 882)	(438 882)	-	-
	(129 759)	371 440	46 972	53 491	270 977
المجموع	18 988 621	20 020 719	1 573 998	2 674 998	15 771 723

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	2 288 380	2 177 860	1 235 451	658 076	284 333
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	382 853	208 014	70 525	59 261	78 228
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(188 137)	(104 601)	(32 445)	(29 762)	(42 394)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(10 182)	10 182	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	5 861	(1 367)	(1 367)
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	95 696	(95 383)	(313)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	24 495	5 322	8 666	(3 344)	-
تعديلات خلال السنة	(284 145)	(219 787)	(219 787)	-	-
تعديلات فرق عملة	(277)	(47 552)	1 810	(47 581)	(1 781)
	(45 309)	20 904	17 715	2 312	877
رصيد نهاية السنة	511 208	552 840	415 618	109 188	28 034

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

القرارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
متدنية المخاطر / عاملة	1 589 438	1 982 466	-	-	1 982 466
مقبولة المخاطر / عاملة	15 599 171	16 464 255	-	2 674 998	13 789 257
غير عاملة :					
- دون المستوى	136 239	101 590	101 590	-	-
- مشكوك فيها	214 200	180 139	180 139	-	-
- هالكة	1 449 573	1 292 269	1 292 269	-	-
المجموع	18 988 621	20 020 719	1 573 998	2 674 998	15 771 723

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
المضاف للتسهيلات	18 995 178	18 988 621	1 800 012	3 118 330	14 070 279
التسهيلات المسددة	5 087 269	7 309 065	82 683	554 409	6 671 973
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(4 473 203)	(6 209 525)	(134 827)	(753 825)	(5 320 873)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(364 793)	364 793	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	296 219	(280 644)	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	233 615	(228 833)	(4 782)
تعديلات فرق عملة	(490 864)	(438 882)	(438 882)	-	-
	(129 759)	371 440	46 972	53 491	270 977
المجموع	18 988 621	20 020 719	1 573 998	2 674 998	15 771 723

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

بالآف الدولارات الامريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادي)	المرحلة 2 (افرادي)	المرحلة 1 (افرادي)
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	2 288 380	2 177 860	1 235 451	658 076	284 333
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	382 853	208 014	70 525	59 261	78 228
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(188 137)	(104 601)	(32 445)	(29 762)	(42 394)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	(10 182)	10 182	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	5 861	(1 367)	(1 367)
الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	95 696	(95 383)	(313)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	24 495	5 322	8 666	(3 344)	-
تعديلات خلال السنة	(284 145)	(219 787)	(219 787)	-	-
تعديلات فرق عملة	(277)	(47 552)	1 810	(47 581)	(1 781)
	(45 309)	20 904	17 715	2 312	877
رصيد نهاية السنة	511 208	552 840	415 618	109 188	28 034

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
متدنية المخاطر / عاملة	215 800	214 534	-	-	214 534
مقبولة المخاطر / عاملة	245 974	251 143	-	10 266	240 877
غير عاملة : - هالكة	2 982	3 117	3 117	-	-
المجموع	464 756	468 794	3 117	10 266	455 411

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
رصيد بداية السنة	261 619	464 756	2 982	10 237	451 537
المضاف للتسهيلات	389 437	357 262	-	10 265	346 997
التسهيلات المسددة	(972 676)	(908 590)	-	(11 306)	(351 667)
تعديلات فرق عملة	-	-	135	1 070	8 544
المجموع	464 756	468 794	3 117	10 266	455 411

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
رصيد بداية السنة	3 399	3 466	2 931	10	525
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	1 038	718	-	5	713
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(927)	(721)	-	(12)	(709)
تعديلات خلال السنة	(5)	5	-	-	5
تعديلات فرق عملة	(39)	145	133	-	12
رصيد نهاية السنة	3 466	3 613	3 064	3	546

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
متدنية المخاطر / عاملة	1 800 813	1 274 260	-	-	1 274 260
مقبولة المخاطر / عاملة	1 740 373	2 540 431	-	839 930	1 700 501
غير عاملة : - هالكة	287	285	285	-	-
المجموع	3 541 473	3 814 976	285	839 930	2 974 761

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بالآف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
رصيد بداية السنة	3 207 748	3 541 473	287	216 464	3 324 722
المضاف للتسهيلات	1 312 990	1 163 542	5	1 719	1 161 818
التسهيلات المسددة	(972 676)	(908 590)	-	(83 004)	(825 586)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	(138)	138
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	701 502	(701 502)
تعديلات فرق عملة	(6 589)	18 551	(7)	3 387	15 171
المجموع	3 541 473	3 814 976	285	839 930	2 974 761

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

بالآف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		المرحلة 1 (افرادى)
	المجموع	المجموع	المرحلة 3 (افرادى)	المرحلة 2 (افرادى)	
رصيد بداية السنة	23 046	18 595	211	10 915	7 469
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	10 050	49 154	-	936	48 218
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(14 830)	(7 217)	(67)	(4 662)	(2 488)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	44 252	(44 252)
تعديلات خلال السنة	553	45 120	-	45 120	-
تعديلات فرق عملة	(224)	464	(1)	198	267
رصيد نهاية السنة	18 595	106 116	143	96 759	9 214

تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية				
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	1 160 279	-	-	752 772
مقبولة المخاطر / عاملة	4 934 919	415 896	-	4 687 495
غير عاملة:				
- دون المستوى	-	-	22 036	19 266
- مشكوك فيها	-	-	19 278	19 891
- هالكة	-	-	125 074	120 837
المجموع	6 095 198	415 896	166 388	5 600 261

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية				
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
المضاف للتسهيلات	1 438 907	70 696	10 525	701 617
التسهيلات المسددة	(461 036)	(35 419)	(36 308)	(386 810)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	44 855	(42 420)	(2 435)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(89 924)	97 433	(7 509)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(24 332)	(20 634)	44 966	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(5 517)	(1 568)
تعديلات وفرق عملة	91 930	771	2 672	(59 656)
المجموع	6 095 198	415 896	166 388	5 600 261

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

بالآف الدولارات الامريكية				
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2025			
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	11 990	5 504	6 287	16 370
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1 163)	(983)	(12 057)	(16 588)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	792	(786)	(6)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(1 526)	1 528	(2)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(327)	(954)	1 281	-
الأثر على المخصص- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	1	493	251
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	(1 706)	(227)
تعديلات وفرق عملة	14	46	1 126	(674)
رصيد نهاية السنة	19 940	15 289	50 898	76 575

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
2 548 466	2 871 697
6 830 877	7 606 655
2 662 487	2 876 420
12 041 830	13 354 772
(49 228)	(47 920)
11 992 602	13 306 852

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

بالآف الدولارات الامريكية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
383 170	288 315
11 658 660	13 066 457
12 041 830	13 354 772
(49 228)	(47 920)
11 992 602	13 306 852

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

بالآف الدولارات الامريكية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
2 224 044	2 625 846
2 050 588	2 847 442
2 568 001	2 723 190
6 842 633	8 196 478
(29 979)	(26 530)
6 812 654	8 169 948

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

بالآف الدولارات الامريكية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
324 422	245 851
4 780 289	4 759 213
94 486	153 230
5 199 197	5 158 294
(19 249)	(21 390)
5 179 948	5 136 904
11 992 602	13 306 852

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
فئات التصنيف الائتماني:	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
متدنية المخاطر/ عاملة	11 935 987	-	-	11 935 987	11 479 197
مقبولة المخاطر / عاملة	1 381 939	36 846	-	1 418 785	562 633
المجموع	13 317 926	36 846	-	13 354 772	12 041 830

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 10%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%:

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	12 003 455	38 375	-	12 041 830	10 435 455
الاستثمارات المستحقة	1 131 127	13	-	1 131 140	9 013 178
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(186 970)	(3 999)	-	(190 969)	(7 130 526)
تعديلات فرق عملة	(2 008)	2 008	-	-	-
المجموع	13 317 926	36 846	-	13 354 772	12 041 830

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2025				31 كانون الأول 2024
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة	23 873	25 355	-	49 228	59 054
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	8 035	219	-	8 254	6 416
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(9 884)	(333)	-	(10 217)	(15 220)
تعديلات وفرق عملة	(1 823)	1 823	-	-	-
رصيد نهاية السنة	20 767	27 153	-	47 920	49 228

- تم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ 58.6 مليون دولار امريكي (10.1 مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024).

14. استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
40.00	4 481 784	السعودية	4 612 267	2025	عمليات مصرفية	1979
47.27	39 644	الإمارات	غير متداول	2024	أعمال تأمين	2022
35.39	17 659	لبنان	غير متداول	2024	تأجير تشغيلي عقاري	1966
متعددة	24 983	متعددة			متعددة	
متعددة	13 732	متعددة			متعددة	
المجموع	4 577 802					

بآلاف الدولارات الامريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
40.00	4 109 937	السعودية	4 650 667	2024	عمليات مصرفية	1979
47.27	46 538	الإمارات	غير متداول	2023	أعمال تأمين	2022
35.39	2 044	لبنان	غير متداول	2023	تأجير تشغيلي عقاري	1966
متعددة	17 382	متعددة			متعددة	
متعددة	12 125	متعددة			متعددة	
المجموع	4 188 026					

* تم خلال العام 2024 نقل ملكية البنك العربي في شركة التأمين العربية في لبنان (المملوكة منذ العام 1972) الى الشركة العربية جروب هولدينج ليمنند في أبو ظبي دون أي تكلفة إضافية للمساهمة ولم ينتج عن هذا التغيير أي تعديل في قيمة مساهمة البنك العربي علماً بأن الشركة العربية جروب هولدينج ليمنند في أبو ظبي تم تأسيسها خلال عام 2022.

** تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس بمبلغ 9.6 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 2.2 مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 1.1 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025، بلغت قيمة الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس مبلغ 8.7 مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ 1.8 مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتونس بمبلغ 0.9 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024.

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
2025	2024
4 188 026	3 848 257
980	1 533
628 623	591 142
(341 943)	(309 127)
14 960	(1 530)
87 156	57 751
4 577 802	4 188 026
142 136	132 730

رصيد بداية السنة

شراء استثمارات في شركات حليفة

حصة المجموعة من أرباح السنة

توزيعات أرباح مقبوضة

تعديلات فرق عملة

حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية

رصيد نهاية السنة

حصة المجموعة من الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
586 604	629 051
2 903	(100)
1 635	(328)
591 142	628 623

البنك العربي الوطني
العربية جروب هولدينج ليمند (أبو ظبي)
أخرى

المجموع

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
2024			2025		
المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني	المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني
25 895 843	262 357	25 633 486	30 167 965	277 483	29 890 482
21 707 817	184 268	21 523 549	25 590 163	181 465	25 408 698
1 100 503	102 230	998 273	1 186 791	117 808	1 068 983
509 361	97 692	411 669	558 168	118 236	439 932
591 142	4 538	586 604	628 623	(428)	629 051

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات

مجموع الإيرادات
مجموع المصاريف

صافي الأرباح (الخسائر)

15. موجودات ثابتة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التكلفة التاريخية:

بالآلاف الدولارات الامريكية						
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
1 335 911	120 695	15 459	361 936	323 027	397 462	117 332
94 413	18 415	504	49 649	15 080	3 121	7 644
(29 596)	(12 482)	(468)	(7 808)	(3 764)	(5 040)	(34)
(12 924)	(1 668)	(205)	(4 715)	(1 249)	(4 926)	(161)
1 387 804	124 960	15 290	399 062	333 094	390 617	124 781
176 736	13 378	746	47 877	18 365	87 951	8 419
(32 626)	(11 827)	(564)	(12 080)	(4 846)	(2 928)	(381)
35 294	1 039	527	18 800	(688)	13 121	2 495
1 567 208	127 550	15 999	453 659	345 925	488 761	135 314

الاستهلاك المتراكم:

812 273	86 864	13 451	259 599	260 623	191 736	-
69 924	6 213	875	36 013	16 500	10 323	-
(24 263)	(12 385)	(429)	(7 732)	(3 631)	(86)	-
(8 633)	(2 039)	(161)	(3 100)	(894)	(2 439)	-
849 301	78 653	13 736	284 780	272 598	199 534	-
76 844	8 211	702	39 607	17 425	10 899	-
(26 065)	(6 349)	(545)	(11 768)	(4 508)	(2 895)	-
19 963	2 597	440	13 552	(1 658)	5 032	-
920 043	83 112	14 333	326 171	283 857	212 570	-
647 165	44 438	1 666	127 488	62 068	276 191	135 314
538 503	46 307	1 554	114 282	60 496	191 083	124 781

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ 620.9 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (597.4 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2024).

16. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025
435 466	438 411
103 824	128 381
296 962	376 763
164 895	225 235
99 042	100 934
298 889	306 842

المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة. ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

* إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة:

بالآلاف الدولارات الامريكية			
2025			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
182 903	113 788	271	296 962
إضافات	92 396	4 030	103 057
استبعادات	(17 376)	-	(22 915)
مخصص و خسارة تدني	(150)	(951)	(1 101)
تعديلات فرق عملة	-	760	760
رصيد نهاية السنة	172 008	200 454	376 763

2024			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
84 896	93 701	271	178 868
إضافات	32 568	-	135 364
استبعادات	(2 257)	(6 670)	(8 927)
مخصص و خسارة تدني	(1 203)	(1 671)	(2 874)
تعديلات فرق عملة	(1 329)	(4 140)	(5 469)
رصيد نهاية السنة	182 903	113 788	296 962

** إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية			
31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024	
رخص برمجيات	أخرى	المجموع	المجموع
29 410	135 485	164 895	201 643
إضافات	98 212	128 657	20 947
استبعادات	(3 525)	(3 617)	-
الاطفاء للسنة	(18 454)	(49 775)	(47 627)
تعديلات خلال السنة و فرق عملة	908	3 529	(10 068)
رصيد نهاية السنة	38 784	186 451	164 895

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
108 483	99 042
إضافات	30 964
الاستهلاك للسنة	(29 072)
رصيد نهاية السنة	100 934

17. موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البنود التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
2025					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
623 193	327 650	(372 238)	484	579 089	172 255
57 892	10 236	(15 088)	271	53 311	15 351
56 763	15 563	(19 467)	-	52 859	11 177
58 582	-	(17 285)	3 314	44 611	8 112
198 489	17 426	(64 480)	6 636	158 071	37 661
994 919	370 875	(488 558)	10 705	887 941	244 556

2024					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
601 284	383 149	(360 537)	(703)	623 193	181 014
60 852	22 975	(25 935)	-	57 892	17 071
69 312	14 967	(27 628)	112	56 763	13 007
55 846	6 340	(2 524)	(1 080)	58 582	13 812
149 673	82 305	(18 454)	(15 035)	198 489	46 026
936 967	509 736	(435 078)	(16 706)	994 919	270 930

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبنود دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفاداة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
243 658	270 930
164 280	122 667
(133 974)	(150 384)
(3 034)	1 343
رصيد نهاية السنة	244 556

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2025		
داخل الاردن	خارج الأردن	المجموع	داخل الاردن	خارج الأردن	المجموع
4 148	556 232	560 380	-	569 741	569 741
71 862	3 551 303	3 623 165	11 155	3 137 827	3 148 982
76 010	4 107 535	4 183 545	11 155	3 707 568	3 718 723

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

19. ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية			
	31 كانون الأول 2025			
	شركات			
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير	11 900 010	3 424 051	4 644 616	1 536 413
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار شهادات إيداع	6 247 679	85 011	29 609	40 430
	14 232 083	1 455 607	6 069 509	4 482 967
	335 835	8 634	109 878	22 137
المجموع	32 715 607	4 973 303	10 853 612	6 081 947

	31 كانون الأول 2024			
	شركات			
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب ودائع التوفير	10 670 044	2 851 129	3 903 317	1 367 888
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار شهادات إيداع	5 533 607	43 787	20 722	40 044
	13 354 185	1 475 762	5 685 063	4 336 782
	237 090	15 232	163 853	77 262
المجموع	29 794 926	4 385 910	9 772 955	5 821 976

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني 1534.2 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.81% من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (1291.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 2.6 ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024) "
- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد 17672.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 32٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (15434.4 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 31٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024) "
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 535.5 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.98٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (450.6 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 0.9٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 584 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1.07٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 (514.7 مليون دولار امريكي أو ما نسبته 1٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في 31 كانون الأول 2024).

20. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	1 710 000	1 655 176
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	804 153	715 346
تأمينات التعامل بالهامش	22 387	1 918
تأمينات أخرى	2 432	17 072
المجموع	2 538 972	2 389 512

21. أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
من بنوك مركزية*	276 062	261 992
من بنوك ومؤسسات مالية **	447 764	222 831
المجموع	723 826	484 823

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
ذات فائدة متغيرة	168 394	168 647
ذات فائدة ثابتة	555 432	316 176
المجموع	723 826	484 823

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تستحق خلال سنة	315 813	81 513
تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات	217 994	232 985
تستحق بعد ثلاث سنوات	190 019	170 325
المجموع	723 826	484 823

تقرير مجلس الإدارة	القوائم المالية	القرارات	الحوكمة المؤسسية	العناوين
--------------------	------------------------	----------	------------------	----------

- * قام البنك العربي فروع الأردن - خلال العام 2013 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.6 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (2.5%) لعام 2013 وفائدة متغيرة (+1.8% ليور 6 اشهر) لما بعد عام 2013. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 1.1مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (1.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024) .
- قام البنك العربي ولغاية 31 كانون الأول 2025 بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه 0.5% للسلف خارج عمان و 1% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف 251 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (236.7 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2016 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 5.1 مليون دولار لمدة (15) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (+1.85% ليور 6 اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض 2.3 مليون دولار كما هي في 31 كانون الأول 2025 (2.8 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2017 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 11 مليون دولار لمدة (22) عاما منها (5) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة 3% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن 3.5%)، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين الثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 10 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (11مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2021 بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر0%، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى 42 شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى 12 شهر، حيث بلغ رصيدها 2.5 مليون دولار كما في 31 كانون أول 2025 (7.5 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 2.5 مليون دولار لمدة (9.5) اعوام منها (2) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة 2.5%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في 15 آذار 2026. وبلغ رصيد القرض 2.5 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024.
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2018 بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل331 مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ 100 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (SOFr + CAS + Spread 6.87125%) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ تسديد أول قسط في 15 أيلول 2020 و تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 18 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2019 بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 70 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (SOFr + CAS + Spread 6.98225%) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام بدأ أول قسط في 15 أيلول 2022 وتسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 21 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2020 بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة 162 مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (CAS + SOFR + Spread 7.18325%) وتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، بدأ أول قسط في 15 أيلول 2023 و تسديد رصيد القرض المتبقي في 30 نيسان 2025 (بلغ رصيد القرض 81 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2024).
- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام 2025 بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة 9.3 مليون دولار وبنسبة فائدة 2.5% تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر لمواجهة الاتار الناجمه عن جائحة كورونا وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) 6.6 مليون دولار كما هي في 31 كانون الأول 2025.
- قام البنك العربي فروع الأردن بإعادة اقراض 285 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 266 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 وبنسبة فائدة تتراوح من 2% الى 12%.
- قام البنك العربي الوحدة المصرفية الخارجية في البحرين بعقد اتفاقيات قروض مع بنوك ومؤسسات مالية بإجمالي مبلغ 207 مليون دولار حيث تر اوح سعر الفائدة الثابت بين 4.40% و 4.54% وتستحق هذه القروض خلال الفترة من 15 كانون الثاني 2026 ولغاية 5 شباط 2026.
- ** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة سنة وبنسبة فائدة 8.25% حيث بلغ الرصيد 71 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024 وسدد القرض في اذار 2025.
- ** قام البنك العربي عُمان خلال العام 2024 بتوقيع اتفاقية قرض مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (صندوق بادر) بقيمة 50 مليون دولار لمدة (6) أعوام منها عامان فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة بناءً على سعر فائدة سندات الخزانة الأمريكية لأجل 10 سنوات + 0.25% ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر تموز و كانون ثاني من كل عام و ابتداءً من عام 2026 وبلغ رصيد القرض50 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (بلغ الرصيد 25 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024) .
- ** قام البنك العربي عُمان خلال العام 2025 بتوقيع اتفاقية قرض مع كوميرز بنك بقيمة 100 مليون دولار لمدة عامين وبنسبة فائدة متغيرة بناءً على فائدة التمويل المضمون لليلة واحدة +0.9% ويتم سداد القرض في العامين وبلغ الرصيد 100 مليون دولار كما في 31 كانون الاول 2025
- ** قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد 91 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (71 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024) حيث أن أدني سعر فائدة (0.7%) وأعلى سعر فائدة (9.95%) وتاريخ آخر استحقاق 19 أيار 2032 ، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
قروض تستحق خلال سنة	63 619	24 924
قروض تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات	12 551	27 727
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات	14 542	18 099
المجموع	90 712	70 750

	بآلاف الدولارات الامريكية	
	31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024
تستحق خلال سنة	315 813	81 513
تستحق بعد سنة و اقل من ثلاث سنوات	217 994	232 985
تستحق بعد ثلاث سنوات	190 019	170 325
المجموع	723 826	484 823

22. مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025
337 202	416 942
452 122	410 051
(372 382)	(420 312)
-	(15 228)
416 942	391 453

* يظهر المخصص أعلاه بعد أخذ أثر فوائد السندات الراسمالية شريحة 1 المدفوعة من الأرباح المدورة.

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025
452 122	410 051
7 948	7 948
(163 806)	(122 713)
133 398	143 721
17 427	4 145
(8 669)	(3 040)
-	(15 228)
438 420	424 893

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن 38% (35% ضريبة دخل + 3% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من 15% إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2025 ومن صفر% إلى 38% كما في 31 كانون الأول 2024. و بلغت نسبة ضريبة الدخل الفعلية لمجموعة البنك العربي 27.3% كما في 31 كانون الأول 2025 و 30.3% كما في 31 كانون الأول 2024.
- تم التوصل الى مخالصة ضريبية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات في الأردن لغاية العام 2024.
- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة للعام 2024 مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات والبنك العربي الإسلامي الدولي. وللسنة 2023 مثل شركة مجموعة العربي للاستثمار.

23. مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
2025					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
115 356	18 018	(18 797)	-	(43)	114 534
16 134	5 724	(3 304)	(1 454)	302	17 402
111 214	16 394	(494)	(4 947)	9 703	131 870
242 704	40 136	(22 595)	(6 401)	9 962	263 806

2024					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
124 865	29 506	(34 535)	-	(4 480)	115 356
9 802	7 776	(160)	(566)	(718)	16 134
110 027	12 267	(2 260)	(5 183)	(3 637)	111 214
244 694	49 549	(36 955)	(5 749)	(8 835)	242 704

24. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025
447 132	381 361
234 276	187 248
94 414	97 006
255 942	280 226
17 281	17 083
108 686	122 761
98 719	97 758
-	39 895
630 411	648 240
1 886 861	1 871 578

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

فئات التصنيف الائتماني:				
بالآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
1 116 531	-	-	1 043 176	1 116 531
19 863 941	1 042 235	-	18 423 910	20 906 176
-	-	98 926	94 883	98 926
20 980 472	1 042 235	98 926	19 561 969	22 121 633

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%;
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%;
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%;

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
18 481 794	985 292	94 883	19 561 969	18 014 964
9 911 761	212 748	5 311	10 129 820	10 188 054
(7 789 065)	(224 687)	(11 462)	(8 025 214)	(8 464 708)
41 638	(41 502)	(136)	-	-
(78 833)	79 042	(209)	-	-
(1 023)	(10 544)	11 567	-	-
(207)	-	(3 011)	(3 218)	(176 341)
414 407	41 886	1 983	458 276	(176 341)
20 980 472	1 042 235	98 926	22 121 633	19 561 969

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
33 572	18 730	56 384	108 686	116 425
6 185	9 514	13 108	28 807	10 071
(7 463)	(2 740)	(6 029)	(16 232)	(17 282)
4 222	(4 213)	(9)	-	-
(335)	335	-	-	-
(2)	(11)	13	-	-
-	62	1 695	1 757	1 806
(505)	-	(2 150)	(2 655)	(367)
1 282	197	919	2 398	(1 967)
36 956	21 874	63 931	122 761	108 686

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ان تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2025		
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %
595	49 891	35.76	1 221	56 287	35.76
(349)	25 570	48.71	(369)	25 226	48.71
2 139	20 666	32.00	2 384	15 683	32.00
40 323	495 310	51.00	45 505	594 299	51.00
(4 744)	64 382	36.23	(1 729)	62 653	36.23
-	6 481		-	7 389	
-	-		-	429	
37 964	662 300		47 012	761 966	

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بالآف الدولارات الامريكية									
31 كانون الأول 2024					31 كانون الأول 2025				
المصرف العربي العراق	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	المصرف العربي العراق	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس
209 767	195 621	11 091 375	113 437	2 614 017	376 528	203 925	11 872 783	177 347	2 854 264
32 113	131 040	10 120 179	60 792	2 452 513	203 644	154 916	10 223 682	125 408	2 646 209
177 654	64 581	971 196	52 645	161 504	172 884	49 009	1 649 101	51 939	208 055
-	19 135	329 442	3 977	120 629	19 886	10 084	361 930	5 050	117 926
13 096	12 450	250 378	4 693	118 964	24 657	2 633	272 704	5 810	114 512
(13 096)	6 685	79 064	(716)	1 665	(4 771)	7 451	89 226	(760)	3 414

35. فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
2024	2025
2 587 390	2 607 283
521 808	409 039
229 873	216 717
25 969	27 922
20 434	38 028
628 133	706 218
4 013 607	4 005 207

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *

أرصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الدولارات الامريكية					
2025					
المجموع	شركات				
	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
78 655	2 870	17 787	48 404	7 780	1 814
387 960	26 938	-	265 385	81 649	13 988
1 739 880	142 653	4 288	1 021 565	139 003	432 371
369 971	-	-	31 084	45 585	293 302
30 817	-	-	-	-	30 817
2 607 283	172 461	22 075	1 366 438	274 017	772 292

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

2024					
المجموع	شركات				
	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
74 868	6 179	16 140	44 465	6 486	1 598
386 591	14 666	-	251 991	108 171	11 763
1 741 698	156 244	4 048	1 035 753	135 822	409 831
355 661	-	-	33 980	42 864	278 817
28 572	-	-	-	-	28 572
2 587 390	177 089	20 188	1 366 189	293 343	730 581

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

المجموع

36. فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآف الدولارات الامريكية	
2024	2025
1 531 867	1 542 828
186 307	185 648
98 021	90 815
25 505	18 613
26 621	32 022
1 868 321	1 869 926

ودائع عملاء*

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بالآف الدولارات الامريكية				
2025				
المجموع	شركات			
	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
146 716	53 781	50 743	5 212	36 980
84 988	316	214	778	83 680
1 235 789	271 257	288 386	64 592	611 554
75 335	354	15 608	1 316	58 057
1 542 828	325 708	354 951	71 898	790 271

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

2024				
المجموع	شركات			
	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد
138 716	48 562	45 193	3 529	41 432
72 684	255	196	783	71 450
1 260 941	275 069	291 206	74 764	619 902
59 526	1 966	13 855	829	42 876
1 531 867	325 852	350 450	79 905	775 660

جارية وتحت الطلب

توفير

لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

37. صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
116 480	121 192
127 922	145 119
65 062	97 314
274 548	328 909
(130 944)	(165 498)
453 068	527 036

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي ايرادات العمولات

38. ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية			
2025			
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات ارباح	المجموع
13 399	19 266	-	32 665
-	1 619	-	1 619
-	128	-	128
13 399	21 013	-	34 412
2024			
أرباح متحققة	ارباح غير متحققة	توزيعات ارباح	المجموع
3 449	338	-	3 787
-	2 257	-	2 257
-	54	-	54
3 449	2 649	-	6 098

39. إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
15 682	18 700
3 265	3 333
(509)	877
40 699	39 943
59 137	62 853

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات اخرى

أرباح (خسائر) مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

40. نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
566 033	608 118
53 601	63 200
8 913	10 826
4 782	5 897
18 822	22 472
4 971	5 586
108 808	117 831
20 274	27 494
786 204	861 424

رواتب ومناقص

الضمان الاجتماعي

صندوق الادخار

تعويض نهاية الخدمة

نفقات طبية

نفقات تدريب

علوات

أخرى

المجموع

41. مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية	
2024	2025
108 232	111 053
121 082	137 663
80 138	103 342
25 571	31 074
100 811	115 573
75 378	68 684
511 212	567 389

مصاريف مكاتب

مصاريف مكتبية

مصاريف خدمات خارجية

رسوم

مصاريف أنظمة المعلومات

مصاريف إدارية أخرى

المجموع

42. مشتقات مالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية						
31 كانون الأول 2025						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			أكثر من 3 سنوات
			خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	
5 499	2 868	582 379	241 129	175 548	165 702	-
260 846	222 379	4 154 769	190 460	354 748	839 547	2 770 014
62 489	51 568	13 504 894	10 074 081	2 163 801	1 267 012	-
328 834	276 815	18 242 042	10 505 670	2 694 097	2 272 261	2 770 014
20 932	17 957	1 703 919	147 235	405 760	386 227	764 697
-	-	181 925	-	6 628	175 297	-
20 932	17 957	1 885 844	147 235	412 388	561 524	764 697
4 820	34 426	1 376 852	-	-	306 541	1 070 311
845	-	50 620	15 257	35 363	-	-
5 665	34 426	1 427 472	15 257	35 363	306 541	1 070 311
355 431	329 198	21 555 358	10 668 162	3 141 848	3 140 326	4 605 022

31 كانون الأول 2024						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب الاستحقاق			أكثر من 3 سنوات
			خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	
3 094	3 040	400 121	166 393	199 022	34 706	-
36 890	31 215	2 403 772	43 338	295 246	743 226	1 321 962
81 248	49 802	12 841 123	9 457 591	3 191 712	191 820	-
121 232	84 057	15 645 016	9 667 322	3 685 980	969 752	1 321 962
70 032	47 246	2 451 709	12 323	336 923	1 249 033	853 430
-	-	181 198	-	181 198	-	-
70 032	47 246	2 632 907	12 323	518 121	1 249 033	853 430
16 182	24 627	1 124 592	-	-	70 813	1 053 779
342	193	47 452	11 355	36 097	-	-
16 524	24 820	1 172 044	11 355	36 097	70 813	1 053 779
207 788	156 123	19 449 967	9 691 000	4 240 198	2 289 598	3 229 171

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

43. تركز الموجودات والإيرادات والمصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والإيرادات والمصروفات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

		بالآف الدولارات الامريكية					
	المجموع	خارج الأردن		داخل الأردن			
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
اجمالي الدخل الموجودات	3 395 007	3 586 023	2 490 230	2 612 623	904 777	973 400	
المصروفات الرأسمالية	71 230 521	78 187 703	50 572 861	53 474 521	20 657 660	24 713 182	
	115 360	207 181	79 285	172 537	36 075	34 644	

(44) قطاعات الاعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تبنثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الالكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

2. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.
- إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولى إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:
- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء أكانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج " عربي جونيور" الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري "إيليت" الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. تسعى المجموعة الى مواصلة تطوير برامجها بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

		بالآف الدولارات الامريكية				
	2025	الخدمات المصرفية للأفراد				
	المجموع	مجموعات اخرى	خدمات التجزئة	النخبة	الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
إجمالي الدخل صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات ينزل:	3 586 023	652 884	454 256	(213 418)	1 343 504	1 348 797
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية مخصصات اخرى	423 153	-	45 258	1 085	102 861	273 949
المصاريف الادارية المباشرة	33 735	-	9 767	4 073	4 920	14 975
	602 226	2 333	370 771	51 938	32 902	144 282
نتائج أعمال القطاع	2 526 909	650 551	227 289	418 770	482 625	747 674
ينزل :مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	971 660	-	234 024	193 874	149 612	394 150
الربح قبل الضرائب	1 555 249	650 551	(6 735)	224 896	333 013	353 524
ينزل : ضريبة الدخل	424 893	177 730	(1 840)	61 441	90 979	96 583
ربح السنة	1 130 356	472 821	(4 895)	163 455	242 034	256 941
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات	145 073	-	39 791	4 828	64 970	35 484
معلومات أخرى						
موجودات القطاع	73 609 901	2 323 229	9 772 316	4 783 584	29 755 580	26 975 192
الموجودات بين القطاعات الاستثمارات في شركات حليفة	-	7 874 998	2 713 611	15 551 697	-	-
	4 577 802	4 577 802	-	-	-	-
مجموع الموجودات	78 187 703	14 776 029	12 485 927	20 335 281	29 755 580	26 975 192
مطلوبات القطاع حقوق الملكية	64 954 701	1 543 027	12 485 927	20 335 281	7 001 003	23 589 463
مطلوبات بين القطاعات	13 233 002	13 233 002	-	-	-	-
	-	-	-	-	22 754 577	3 385 729
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	78 187 703	14 776 029	12 485 927	20 335 281	29 755 580	26 975 192

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

44. قطاعات الاعمال

	بالآف الدولارات الامريكية					
	2024					
	الخدمات المصرفية للأفراد					
الإعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	الخرينة	النخبة	خدمات التجزئة	مجموعات اخرى	المجموع	
إجمالي الدخل صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية مخصصات اخرى المصاريف الادارية المباشرة	1 254 734 (116 072)	1 345 229 (735 808)	445 494 153 521	628 589 -	3 395 007	
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية مخصصات اخرى المصاريف الادارية المباشرة	328 309 23 588 135 935	60 980 4 461 30 800	101 354 12 327 334 855	- - 9 844	490 730 43 800 553 418	
نتائج أعمال القطاع	650 830	513 180	373 825	618 745	2 307 059	
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات	376 163	123 564	157 490	- 204 332	861 549	
الربح قبل الضرائب	274 667	389 616	216 335	618 745	1 445 510	
ينزل : ضريبة الدخل	83 305	118 170	65 614	187 664	438 420	
ربح السنة	191 362	271 446	150 721	431 081	1 007 090	
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات	35 308	39 885	3 316	- 39 042	117 551	
معلومات أخرى						
موجودات القطاع الموجودات بين القطاعات الاستثمارات في شركات حليفة	24 863 126 - -	26 926 188 - -	2 909 371 14 727 966 -	8 815 405 2 597 883 -	3 528 405 5 986 214 4 188 026	67 042 495 4 188 026
مجموع الموجودات	24 863 126	26 926 188	17 637 337	13 702 645	71 230 521	
مطلوبات القطاع حقوق الملكية مطلوبات بين القطاعات	22 045 598 - 2 817 528	6 431 653 - 20 494 535	17 637 337 - -	11 413 288 - -	1 567 746 12 134 899 -	59 095 622 12 134 899
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	24 863 126	26 926 188	17 637 337	11 413 288	71 230 521	

(45) إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن

المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، وبيين الإيضاح (46-ز) تركز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، وبيين الإيضاح (52) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (49) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدِي.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات

السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، وبيين الإيضاح (47) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1) مخاطرأسعارالفائدة

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المجموعة بكفاءة ويتم الإشراف عليها بشكل مستمر. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المحفظة البنكية بسبب نشاط البنك المحدود في محفظة التداول. كما ان تعرضات الخزينة التي تزيد عن سنة واحدة يتم ادارتها بشكل محكم وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقرّة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

وبيين الإيضاح (48) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

2) مخاطرأسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار الفائدة وهامش الائتمان. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

3) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبيةة

إن التعرض لمخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من عدم التطابق في مراكز الأصول والمطلوبات بعملات غير العملة الوظيفية لدولة التواجد. إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، وبيين الإيضاح (50) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناشئة عن ضعف كفاءة أو إخفاق العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، في حين لا ينطبق على المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

46. مخاطر الائتمان

د - 3 - إجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2025						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر %	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	إلى		
1-6	24 774 506	676 712	-	15.5	24 773 505	0 - 47.5
7	2 665 031	520 199	24	24	2 647 721	0 - 43
8	186 807	44 655	100	100	166 741	
9	322 794	181 476	100	100	276 704	
10	1 979 335	1 616 676	100	100	1 488 494	
غير مصنف	11 277 928	63 147	0.04	57	11 228 973	0 - 30
المجموع	41 206 401	3 102 865	-	-	40 582 138	-

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2024						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر %	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	إلى		
1-6	24 079 987	787 956	-	15.5	24 078 138	0 - 67
7	983 086	313 935	24	24	946 058	0 - 58.73
8	211 665	69 249	100	100	204 154	-
9	334 357	146 918	100	100	241 410	-
10	2 241 322	1 634 204	100	100	1 560 469	-
غير مصنف	10 441 344	131 371	0.04	57	10 436 739	54.63
المجموع	38 291 761	3 083 633	-	-	37 466 968	-

- تعتمد المجموعة سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2025						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
5 955 766	4 265 830	2 093	1 560 888	-	16 150	11 800 727
415 473	939 490	242 572	2 151 944	1 170 454	91 110	5 011 043
-	29 820	-	3 941	-	-	33 761
7 216	637 947	-	279 525	-	100 215	1 024 903
9 449 291	23 502 318	739 500	2 682 859	55 970	1 049 336	37 479 274
4 114 112	6 543 148	9 176	580 920	8 328	525 014	11 780 698
1 063 633	1 870 974	88 880	649 939	25 956	300 943	4 000 325
3 925 470	11 341 853	639 717	1 372 156	21 686	223 379	17 524 261
46 034	337 525	1 727	79 844	-	-	465 130
300 042	3 408 818	-	-	-	-	3 708 860
4 419 054	5 350 476	333 082	1 940 041	760 553	503 646	13 306 852
1 890	345 434	118	7 457	254	278	355 431
109 901	339 227	6 201	107 089	35	4 339	566 792

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي	20 358 591	35 410 542	1 323 566	8 733 744	1 987 266	1 765 074	69 578 783
--	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي	3 470 898	12 101 605	1 991 080	4 025 744	322 290	87 255	21 998 872
--	------------------	-------------------	------------------	------------------	----------------	---------------	-------------------

المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	23 829 489	47 512 147	3 314 646	12 759 488	2 309 556	1 852 329	91 577 655
---	-------------------	-------------------	------------------	-------------------	------------------	------------------	-------------------

المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	23 309 666	44 069 194	2 997 524	9 897 502	1 341 144	1 674 341	83 289 371
---	-------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

* باستثناء البلدان العربية.

بآلاف الدولارات الأمريكية						
31 كانون الأول 2025						
التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
		المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة		
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	370 111	739 366	(75 766)	1 823	2 008	369 255
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	2 008
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	370 111	741 374	(73 943)	140 002	61 797	371 263
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	11 222	38 218	(3 827)	1 699	(2 128)	26 996
المجموع الكلي	381 333	779 592	(77 770)	141 701	59 669	398 259
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	310 296	1 269 732	(81 681)	137 529	77 785	959 436

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2025			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
القطاع الخاص:	-	216 774	2 159 535
من AAA إلى A-	3 941	76 281	504 538
من BBB+ إلى B-	-	5 975	200 088
غير مصنف	29 820	725 873	10 442 691
حكومات وقطاع عام	33 761	1 024 903	13 306 852
المجموع			

بآلاف الدولارات الأمريكية			
31 كانون الأول 2024			
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
القطاع الخاص:	-	39 387	1 981 613
من AAA إلى A-	4 363	79 428	465 552
من BBB+ إلى B-	3 762	-	-
أقل من B-	-	67,456	205 103
غير مصنف	33 551	507 350	9 340 334
حكومات وقطاع عام	41 676	693 621	11 992 602
المجموع			

46. مخاطر الائتمان

ح- 1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2025					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1	
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)
23 829 489	56 810	81 499	626 850	4 001 924	19 062 406
47 512 147	53 003	401 529	3 664 289	6 105 472	37 287 854
3 314 646	-	-	-	9 176	3 305 470
12 759 488	9 514	7 232	329 080	573 698	11 839 964
2 309 556	-	-	223	8 328	2 301 005
1 852 329	4 806	5 445	6 665	515 955	1 319 458
91 577 655	124 133	495 705	4 627 107	11 214 553	75 116 157
83 289 371	194 154	504 053	4 497 561	9 842 859	68 250 744

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بالآلاف الدولارات الامريكية												
31 كانون الأول 2025												
شركات												
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعبدين	افراد
11 800 727	11 800 727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 011 043	-	5 011 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 761	29 820	-	-	-	-	-	-	-	-	3 941	-	-
1 024 903	725 748	220 886	71 923	-	-	-	-	-	6 346	-	-	-
37 479 274	3 708 860	465 130	5 976 488	18 397	435 391	970 283	405 927	4 569 992	1 513 623	1 986 217	5 648 268	11 780 698
13 306 852	10 442 691	1 998 621	613 959	-	-	-	-	-	27 115	-	224 466	-
355 431	393	343 317	9 986	-	16	-	-	481	-	-	1 238	-
566 792	204 152	43 787	165 489	58	7 859	13 879	1 426	25 849	12 092	16 411	40 719	35 071
69 578 783	26 912 391	8 082 784	6 837 845	18 455	443 266	984 162	407 353	4 596 322	1 559 176	2 002 628	5 918 632	11 815 769
21 998 872	500 999	2 595 538	4 992 333	133	193 963	86 143	237 606	4 048 562	282 053	5 103 442	3 917 060	41 040
91 577 655	27 413 390	10 678 322	11 830 178	18 588	637 229	1 070 305	644 959	8 644 884	1 841 229	7 106 070	9 835 692	11 856 809
83 289 371	25 889 850	9 568 899	10 198 161	34 645	807 956	1 057 582	645 278	8 108 293	1 469 525	6 548 809	8 506 558	10 453 815

47. مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5%) عن الاسعار القائمة كما 31 كانون الاول 2025 و 2024 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2025		
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الأرباح أو الخسائر
74 763	-	74 763	77 617	-	77 617
85 923	82 851	3 072	105 954	92 105	13 849
21 051	19 424	1 627	21 300	19 424	1 876
181 737	102 275	79 462	204 871	111 529	93 342

ي- 1 - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025:

بالآلاف الدولارات الامريكية					
31 كانون الأول 2025					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1	
		(تجمعي)	(افرادي)	(تجمعي)	(افرادي)
11 856 809	70 466	495 705	50	11 214 553	76 035
9 835 692	5 290	-	609 774	-	9 220 628
7 106 070	21 733	-	870 713	-	6 213 624
1 841 229	2 347	-	96 981	-	1 741 901
8 644 884	6 338	-	622 588	-	8 015 958
644 959	2 903	-	103 243	-	538 813
1 070 305	1 428	-	170 365	-	898 512
637 229	2 137	-	65 825	-	569 267
18 588	-	-	17	-	18 571
11 830 178	4 923	-	957 646	-	10 867 609
10 678 322	6 426	-	10 418	-	10 661 478
27 413 390	142	-	1 119 487	-	26 293 761
91 577 655	124 133	495 705	4 627 107	11 214 553	75 116 157
83 289 371	194 154	504 053	4 497 561	9 842 859	68 250 744

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

48. مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2025 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدولارات الامريكية								
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	1 599 476	1 599 476
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	1 647 814	1 647 814
ارصدة لدى بنوك مركزية	5 791 230	210 667	-	-	-	-	4 151 016	10 152 913
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4 064 517	807 861	76 528	62 137	-	-	-	5 011 043
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	6 970	8 969	3 499	5 668	-	8 655	51 591	85 352
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	9 636 601	9 121 099	5 127 532	3 269 764	4 029 776	6 294 502	-	37 479 274
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	46 549	81 563	18 491	131 775	191 092	555 433	478 556	1 503 459
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	660 913	1 958 164	1 088 491	1 478 674	3 157 206	4 963 404	-	13 306 852
استثمارات في شركات حليفة موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	4 577 802	4 577 802
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	215 490	164 967	165 485	56 172	168 635	129 105	1 032 143	1 931 997
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	244 556	244 556
مجموع الموجودات	20 422 270	12 353 290	6 480 026	5 004 190	7 546 709	11 951 099	14 430 119	78 187 703

المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3 338 616	171 875	1 904	37 193	73 577	-	560 380	4 183 545
ودائع عملاء	19 642 834	5 420 899	3 601 807	6 435 005	1 815 882	35 420	17 672 622	54 624 469
تأمينات نقدية	1 036 991	247 048	304 194	302 890	109 149	52 952	485 748	2 538 972
أموال مقترضة	460 302	133 871	30 636	67 460	17 016	14 541	-	723 826
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	391 453	391 453
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	263 806	263 806
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية	213 161	50 346	271 630	22 337	76 232	66 866	1 500 204	2 200 776
- قيمة عادلة سالبة	-	-	-	-	-	-	27 854	27 854
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	27 854
مجموع المطلوبات	24 691 904	6 024 039	4 210 171	6 864 885	2 091 856	169 779	20 902 067	64 954 701
الفجوة للفئة	(4 269 634)	6 329 251	2 269 855	(1 860 695)	5 454 853	11 781 320	(6 471 948)	13 233 002

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدولارات الامريكية								
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	1 116 169	1 116 169
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	1 514 008	1 514 008
ارصدة لدى بنوك مركزية	7 394 853	-	-	-	-	-	3 061 695	10 456 548
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 053 798	729 613	155 746	68 063	-	-	-	4 007 220
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	4 888	9 902	3 966	5 901	-	17 019	32 546	74 222
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	7 996 092	6 544 395	4 303 981	2 884 076	4 208 243	8 446 548	-	34 383 335
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	46 414	70 644	28 447	92 838	137 896	317 382	388 471	1 082 092
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	794 650	1 223 131	1 102 058	1 768 222	3 309 788	3 794 753	-	11 992 602
استثمارات في شركات حليفة موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	4 188 026	4 188 026
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	303 342	161 126	107 525	48 268	88 321	80 028	818 256	1 606 866
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	270 930	270 930
مجموع الموجودات	19 594 037	8 738 811	5 701 723	4 867 368	7 744 248	12 655 730	11 928 604	71 230 521

المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 542 332	490 933	21 745	2 000	91 972	-	569 741	3 718 723
ودائع عملاء	13 750 089	5 980 838	3 651 009	7 726 388	2 313 188	919 807	15 434 448	49 775 767
تأمينات نقدية	624 046	529 533	197 012	391 632	151 781	57 214	438 294	2 389 512
أموال مقترضة	200 639	151 453	32 127	17 822	42 067	40 715	-	484 823
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	416 942	416 942
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	242 704	242 704
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية	261 093	69 836	127 673	32 377	109 343	63 352	1 379 310	2 042 984
- قيمة عادلة سالبة	-	-	-	-	-	-	24 167	24 167
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	17 378 199	7 222 593	4 029 566	8 170 219	2 708 351	1 081 088	18 505 606	59 095 622
الفجوة للفئة	2 215 838	1 516 218	1 672 157	(3 302 851)	5 035 897	11 574 642	(6 577 002)	12 134 899

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

49. مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدولارات الامريكية								
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من 3 أشهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 6 أشهر ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 533 043	1 090 940	-	-	-	560 380	4 184 363	
ودائع عملاء	13 427 980	6 826 122	3 491 636	6 208 763	2 081 366	21 505 090	54 908 601	
تأمينات نقدية	646 080	592 979	314 489	347 236	53 233	478 105	2 552 847	
أموال مقترضة	158 088	67 402	22 710	76 084	118 089	-	732 392	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	391 453	391 453	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	263 806	263 806	
مشتقات مالية - قيمة عادلة	-	-	-	-	-	-	-	
سالية	229 163	21 381	5 025	4 994	15 003	6 350	329 198	
مطلوبات أخرى	189 502	28 946	266 273	17 673	60 736	1 279 573	1 871 578	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	27 854	27 854	
مجموع المطلوبات	17 183 856	8 627 770	4 100 133	6 654 750	2 395 919	1 787 053	24 512 611	65 262 092
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	15 522 697	8 586 866	5 008 545	4 839 813	10 107 182	20 562 566	13 560 034	78 187 703

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدولارات الامريكية								
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من 3 أشهر ولغاية 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 6 أشهر ولغاية 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2 614 784	417 816	21 745	2 000	91 972	570 639	3 718 956	
ودائع عملاء	11 347 223	5 387 649	3 474 759	7 090 344	1 875 305	20 322 525	50 226 877	
تأمينات نقدية	526 415	636 469	199 160	395 521	336 849	247 303	2 398 931	
أموال مقترضة	8 256	34 769	18 467	32 225	240 131	-	504 169	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	416 942	416 942	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	242 704	242 704	
مشتقات مالية - قيمة عادلة	-	-	-	-	-	-	-	
سالية	28 912	28 390	12 631	8 264	33 863	44 063	156 123	
مطلوبات أخرى	238 281	204 675	112 282	25 228	75 546	1 214 061	1 886 861	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	24 167	24 167	
مجموع المطلوبات	14 763 871	6 709 768	3 839 044	7 553 582	2 653 666	1 017 458	23 038 341	59 575 730
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	15 191 503	5 167 326	4 395 442	4 532 502	9 933 466	18 336 072	13 676 990	71 233 301

50. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
المعادل بآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	
1 661	1 661	290 525	290 525	دولار أمريكي
(2 949)	(2 317)	9 479	7 448	جنيه إسترليني
26 205	23 746	(9 778)	(8 860)	يورو
3 016	425 508	1 173	165 491	ين ياباني
(2 328)	(1 959)	596	502	فرنك سويسري
62 543	-	88 998	-	أخرى*
88 148	380 993	380 993	380 993	

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الاخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة.

إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2025 هو كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
فرانك سويسري	ين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي
113 797	175 897	2 491 108	1 409 192	18 395 485
126 034	89 521	1 932 215	1 049 220	17 754 415
32	104	406 061	132	1 846 178
12 865	(85 099)	(162 610)	(350 361)	1 495 633
596	1 173	(9 778)	9 479	290 525
(2 328)	3 016	26 205	(2 949)	1 661

صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2024

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

51. مستويات القيمة العادلة

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ – القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

		القيمة العادلة بألاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول				
الموجودات المالية/ المطلوبات المالية	2025	2024	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:						
اذونات وسندات حكومية	29 820	33 551	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	3 941	8 125	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	51 591	32 546	المستوى الاول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

	2025	2024			
مشتقات مالية -قيمة عادلة موجبة	355 431	207 788	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	208 784	165 724	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	269 772	222 747	المستوى الثاني والثالث	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة أو باستخدام مؤشرات غير ملموسة	لا ينطبق
سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الأخر	1 024 903	693 621	المستوى الأول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية أو عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة

مشتقات مالية -قيمة عادلة سالبة	329 198	156 123	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
المنتجات المركبة بالقيمة العادلة	39 895	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	369 093	156 123			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام 2025 و 2024.

		القيمة العادلة بألاف الدولارات الامريكية 31 كانون الاول	
	2025	2024	
رصيد بداية السنة	222 747	194 589	
قيمة التغيير بالصافي	47 025	28 158	
رصيد نهاية السنة	269 772	222 747	

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة:

		بالآف الدولارات الامريكية			
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية	7 322 524	7 324 658	8 256 314	8 270 199	المستوى الثاني والثالث
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5 011 043	5 015 728	4 007 220	4 013 501	المستوى الثاني والثالث
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	37 479 274	37 691 164	34 383 335	34 604 080	المستوى الثاني والثالث
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المضافة	13 306 852	13 488 155	11 992 602	12 142 262	المستوى الاول والثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	63 119 693	63 519 705	58 639 471	59 030 042	

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تامينات نقدية

أموال مقترضة

مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

52. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2025:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
1 599 476	-	1 599 476
1 647 814	-	1 647 814
10 152 913	-	10 152 913
5 011 043	-	5 011 043
85 352	-	85 352
16 050 490	21 428 784	37 479 274
774 148	729 311	1 503 459
5 125 600	8 181 252	13 306 852
-	4 577 802	4 577 802
76 844	570 321	647 165
1 588 654	343 343	1 931 997
244 556	-	244 556
42 356 890	35 830 813	78 187 703
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4 109 968	4 183 545
ودائع عملاء	51 228 950	54 624 469
تأمينات نقدية	2 365 484	2 538 972
أموال مقترضة	315 814	723 826
مخصص ضريبة الدخل	391 453	391 453
مخصصات أخرى	263 806	263 806
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	2 045 764	2 200 776
مطلوبات ضريبية مؤجلة	27 854	27 854
مجموع المطلوبات	60 749 093	64 954 701
الصافي	(18 392 203)	13 233 002

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدولارات الامريكية		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
1 116 169	-	1 116 169
1 514 008	-	1 514 008
10 456 548	-	10 456 548
4 007 220	-	4 007 220
74 222	-	74 222
14 914 165	19 469 170	34 383 335
497 132	584 960	1 082 092
3 861 165	8 131 437	11 992 602
-	4 188 026	4 188 026
69 924	468 579	538 503
1 420 943	185 923	1 606 866
270 930	-	270 930
38 202 426	33 028 095	71 230 521
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	3 626 751	3 718 723
ودائع عملاء	47 170 265	49 775 767
تأمينات نقدية	2 180 524	2 389 512
أموال مقترضة	74 371	484 823
مخصص ضريبة الدخل	416 942	416 942
مخصصات أخرى	242 704	242 704
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	1 872 724	2 042 984
مطلوبات ضريبية مؤجلة	24 167	24 167
مجموع المطلوبات	55 608 448	59 095 622
الصافي	(17 406 022)	12 134 899

53. استحقاقات الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة:

بالآلاف الدولارات الامريكية			
31 كانون الأول 2025			
لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
3 503 414	44 886	-	3 548 300
816 824	6 753	-	823 577
1 028 605	117 038	60 914	1 206 557
3 146 737	1 768 468	223 198	5 138 403
2 812 229	1 209 097	131 839	4 153 165
6 752 271	475 844	23 516	7 251 631
18 060 080	3 622 086	439 467	22 121 633
9 183	-	-	9 183
15 199	4 269	647	20 115
24 382	4 269	647	29 298

31 كانون الأول 2024			
لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	المجموع
2 961 204	183 050	9 649	3 153 903
658 388	5 140	-	663 528
872 920	195 051	157 265	1 225 236
2 809 384	1 525 547	293 451	4 628 382
2 295 851	1 004 395	62 152	3 362 398
6 078 497	427 665	22 360	6 528 522
15 676 244	3 340 848	544 877	19 561 969
7 230	-	-	7 230
12 773	3 677	810	17 260
20 003	3 677	810	24 490

54. إدارة رأس المال

"تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون راس المال

كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

بالآلاف الدولارات الامريكية	
31 كانون الاول 2024	31 كانون الاول 2025
10 665 927	11 694 260
(3 641 396)	(3 965 759)
542 990	545 719
663 851	798 207
8 231 372	9 072 427
47 974 210	53 256 562
%14.64	%14.51
%15.77	%15.54
%17.16	%17.04

الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر**نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET1)****نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى****نسبة كفاية رأس المال التنظيمي**

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة راس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 229٪ كما في 31 كانون الأول 2025 مقارنة مع 255٪ كما في 31 كانون الأول 2024. علما أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (2020/5) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100٪.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

55. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بآلاف الدولارات الامريكية			
31 كانون الأول 2025			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
150 384	6 954	28 269	93 303
-	235 265	869 559	249 161
150 384	242 219	897 828	342 464

31 كانون الأول 2024			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
203 168	-	14 944	96 351
-	207 716	754 570	168 398
203 168	207 716	769 514	264 749

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة.

-

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الأول 2025		
شركات حليفة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
	8 891	1 371

31 كانون الأول 2024		
شركات حليفة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
	9 938	1 549

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا 1 مليون دولار امريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 5.6 الف دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2025 (1 مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و 5.6 الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الاول 2024).
- بلغت ودائع الادارة العليا 9.6 مليون دولار كما في 31 كانون الأول 2025 (6.3 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2024).
- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه 96.5 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (82.2 مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

56. الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024	
1 083 344	969 126	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(29 716)	(26 839)	يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى - بالصافي بعد طرح الضريبة
(19 990)	-	يطرح : حصة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى (شركة حليفة)
1 033 638	942 287	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ألف سهم		
640 800	640 800	المتوسط المرجح لعدد الأسهم*

دولار أمريكي/ سهم		
1.61	1.47	حصة السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)

* لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 22,712 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2025 (14,521 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2024) . لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

58. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية		
31 كانون الاول 2025	31 كانون الاول 2024	
13 973 903	13 555 124	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
4 875 961	3 751 194	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
4 006 159	3 624 677	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
14 843 705	13 681 641	المجموع

59. القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي 436.8 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الاول 2025 (355.7 مليون دولار أمريكي كما في 31 كانون الأول 2024). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
 جبل عمان ، الدوار الخامس
 190 شارع زهران
 ص. ب 248
 عمان 11118 ، الأردن

هاتف: +962 (0) 6 5502200
 فاكس: +962 (0) 6 5502210
 www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين

مجموعة البنك العربي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها «بالمجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة» الواردة في تقريرنا ، نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين ، والمطبقة في تدقيق القوائم المالية للكليات ذات المصلحة العامة ، بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيق القوائم المالية للكليات ذات المصلحة العامة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النموذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة الى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل ، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائي مخاطر الأئتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حيثما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرات الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النموذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالإضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضقنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة ينطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم 4 و5 حول القوائم المالية الموحدة مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية ، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على التوالي.

- **توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:** تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعينة من التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛
- اختبار توزيع المراحل لعينة من التعرضات؛
- اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اختصاصينا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار المجموعة للنهج المتبع لعينة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعينة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للمجموعة معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغيلها واعتمادها على الضوابط الآلية ، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معًا، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات المجموعة، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل المجموعة عنصرًا حيويًا في أنشطة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

- نظرًا للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الأحتساب الآلي لبعض البيانات المالية.
- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:
- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءًا أساسيًا من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر المجموعة والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

Deloitte.

Deloitte.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأً جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأً جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحرiftات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة «البنك وشركائه التابعة» لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة وتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

Deloitte.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

دبلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

8 شباط 2026

أحمد فتحي شتيوي

اجازة رقم (1020)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

القوائم المالية للبنك العربي ش م ع

181	قائمة المركز المالي
182	قائمة الأرباح أو الخسائر
183	قائمة الدخل الشامل
184	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
186	قائمة التدفقات النقدية
187	إيضاحات حول القوائم المالية
251	تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	إيضاحات
الموجودات		
7 295 619	6 955 220	7 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
2 608 333	3 520 714	8 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
44 875	9 110	9 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
23 795	21 149	10 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
44 652	48 226	43 مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
12 316 565	13 357 997	12 تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
180 511	252 664	11 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
5 451 166	5 856 167	13 موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
965 528	1 030 081	14 إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
202 493	204 275	15 موجودات ثابتة - بالصافي
506 275	546 302	16 موجودات أخرى - بالصافي
176 565	156 395	17 موجودات ضريبية مؤجلة
29 816 377	31 958 300	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
1 791 406	1 938 929	18 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
20 412 189	21 927 902	19 ودائع عملاء
1 673 854	1 848 251	20 تأمينات نقدية
35 735	30 440	43 مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
270 938	342 634	21 أموال مقترضة
153 867	112 769	22 مخصص ضريبة الدخل
149 308	157 733	23 مخصصات أخرى
695 695	650 763	24 مطلوبات أخرى
4 102	4 306	25 مطلوبات ضريبية مؤجلة
25 187 094	27 013 727	مجموع المطلوبات
640 800	640 800	26 رأس المال المدفوع
859 626	859 626	26 علاوة إصدار
640 800	640 800	27 احتياطي إجباري
614 920	614 920	28 احتياطي إجباري
583 695	583 695	29 احتياطي عام
108 494	108 494	30 احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(120 424)	(144 611)	31 احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(252 662)	(237 772)	32 احتياطي تقييم إستثمارات
1 376 729	1 701 316	33 أرباح مدورة
4 451 978	4 767 268	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
177 305	177 305	34 السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى
4 629 283	4 944 573	مجموع حقوق الملكية
29 816 377	31 958 300	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الشامل

بالآلاف الدنانير الأردنية		إيضاحات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025		
543 179	554 337		الربح للسنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
			بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر
(30 673)	11 470	31	فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
15	1 064		أرباح إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً الى حساب الأرباح أو الخسائر
(1 457)	13 935		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1 457)	13 826	32	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
-	109	32	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(32 115)	26 469		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
511 064	580 806		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

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

قائمة الأرباح أو الخسائر

بالآلاف الدنانير الأردنية		إيضاحات	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025		
			الإيرادات
1 838 867	1 768 840	35	فوائد دائنة
798 434	776 045	36	ينزل: فوائد مدينة
1 040 433	992 795		صافي إيرادات الفوائد
156 171	168 585	37	صافي إيرادات العمولات
1 196 604	1 161 380		صافي إيراد الفوائد والعمولات
50 264	66 824		فروقات العملات الاجنبية
1 616	15 686	38	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3 265	3 490	11	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
168 036	174 586	39	توزيعات من أرباح شركات تابعة وحليفة
23 518	27 445	40	إيرادات أخرى - بالصافي
1 443 303	1 449 411		إجمالي الدخل
			المصروفات
261 193	263 732	41	نفقات الموظفين
222 276	260 558	42	مصاريف تشغيلية أخرى
33 623	34 981	16,15	إستهلاكات و إطفاءات
193 018	167 074	6	خسائر التماثلية متوقعة على الموجودات المالية
26 895	22 858	23	مخصصات أخرى
737 005	749 203		مجموع المصروفات
706 298	700 208		الربح للسنة قبل الضريبة
163 119	145 871	22	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
543 179	554 337		الربح للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

بآلاف الدنانير الأردنية

مجموع حقوق المساهمين	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة 1	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	أرباح مدورة	احتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي عام	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025												
4 629 283	177 305	4 451 978	1 376 729	(252 662)	(120 424)	108 494	583 695	614 920	640 800	859 626	640 800	رصيد بداية السنة
554 337	-	554 337	554 337	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
26 469	-	26 469	-	14 999	11 470	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
580 806	-	580 806	554 337	14 999	11 470	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	109	(109)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح
(9 196)	-	(9 196)	(9 196)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة *
(256 320)	-	(256 320)	(256 320)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
-	-	-	35 657	-	(35 657)	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
4 944 573	177 305	4 767 268	1701 316	(237 772)	(144 611)	108 494	583 695	614 920	640 800	859 626	640 800	رصيد نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024												
4 319 655	177 305	4 142 350	1 034 986	(251 220)	(89 751)	108 494	583 695	614 920	640 800	859 626	640 800	رصيد بداية السنة
543 179	-	543 179	543 179	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(32 115)	-	(32 115)	-	(1 442)	(30 673)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
511 064	-	511 064	543 179	(1 442)	(30 673)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(9 196)	-	(9 196)	(9 196)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح
(192 240)	-	(192 240)	(192 240)	-	-	-	-	-	-	-	-	الضريبة *
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
4 629 283	177 305	4 451 978	1 376 729	(252 662)	(120 424)	108 494	583 695	614 920	640 800	859 626	640 800	رصيد نهاية السنة

- تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ 151.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (168.2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024). وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق المعايير المحاسبية 2 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

- أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 2018/13 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار 9 المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي (26.7) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بحوالي 237.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (حوالي 252.7 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024) والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* بلغت الفوائد المدفوعة لغاية 31 كانون الأول من العام 2025 و العام 2024 على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى 14.8 مليون دينار وتظهر بالصافي بعد طرح الضريبة بحوالي 5.6 مليون دينار تدفع الفائدة بشكل نصف سنوي في شهري نيسان وتشرين الأول من كل عام وتبلغ نسبة الفائدة على هذه السندات 8%.

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

قائمة التدفقات النقدية

	بالآلاف الدنانير الأردنية		
	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025	ايضاحات
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل الضريبة	706 298	700 208	
تعديلات:			
استهلاكات و إطفاءات	33 623	34 981	16,15
استهلاكات حق استخدام الموجودات	10 426	10 262	16
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	193 018	167 074	6
صافي الفوائد المستحقة	8 407	(33 541)	
(أرباح) بيع موجودات ثابتة	(45)	(371)	
(أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(240)	(13 525)	38
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(3 265)	(3 490)	11
توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة	(158 995)	(174 586)	39
مخصصات أخرى	26 895	22 858	23
المجموع	816 122	709 870	
(الزيادة) النقص في الموجودات:			
أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	52 085	35 765	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(660 668)	(1 145 574)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(14 041)	4 438	
موجودات اخرى ومشتقات مالية	(106 840)	(42 048)	
(النقص) الزيادة في المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)	62 116	52 440	
ودائع عملاء	559 380	1 515 713	
تأمينات نقدية	87 513	174 397	
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية	91 626	(33 057)	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة	887 293	1 271 944	
ضريبة الدخل المدفوعة	(150 898)	(164 690)	22
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	736 395	1 107 254	

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(53 603)	(57 181)	
(شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي	(320 991)	(403 622)	13
(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي	(4 950)	(64 553)	
توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي	158 995	174 586	39
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	3 265	3 490	11
(شراء) موجودات ثابتة - بالصافي	(27 286)	(28 792)	15
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	3 377	1 214	
(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي	(7 225)	(12 042)	
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(248 418)	(386 900)	

التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
زيادة (تسديد) في الأموال المقترضة	(14 171)	71 696	
أرباح موزعة على المساهمين	(192 403)	(256 460)	33
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى	(14 833)	(14 833)	34
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	(221 407)	(199 597)	

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	266 570	520 757	
فروقات عملة - تغير أسعار الصرف	(30 673)	11 470	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	8 123 061	8 358 958	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	8 358 958	8 891 185	58

التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد			
فائدة مقبوضة	1 834 998	1 770 020	
فائدة مدفوعة	786 158	810 766	

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

ايضاحات حول القوائم المالية

1. معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام 1930، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها 69 والخارج وعددها 118 ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

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

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (1) بتاريخ 29 كانون الثاني 2026 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(1-2) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرأ القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية، وجميع الأرقام تظهر بالآلاف الدنانير الأردنية.

(2-2) أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقا للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2025 والواردة في الإيضاح (3 - أ).

(3-2) أسس الاستمرارية

يقوم البنك بتطبيق أساس الاستمرارية المحاسبية في اعداد القوائم المالية بناء على فرضيات وتوقعات معقولة.

(3)تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025، في هذه القوائم المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 – افتتار العملة للتبادل.
- تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	أول كانون الثاني 2026
التحسينات السنوية على المعايير المحاسبية الدولية – نسخة 11	أول كانون الثاني 2026
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 18 - العرض والإفصاح في القوائم المالية	أول كانون الثاني 2027
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 19 - الشركات التابعة بدون مساهلة عامة	أول كانون الثاني 2027
تعديلات على إفصاحات انبعاث غازات الاحتباس الحراري (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 52)	أول كانون الثاني 2027

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 والمتعلق بإعادة تصنيف بنود القوائم المالية وترتيبها.

إيضاحات حول القوائم المالية

(4) معلومات السياسة المحاسبية الهامة

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

الفائدة والإيرادات والمصرفوات المماثلة

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

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

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالية. يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصرف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

1.رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة
مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

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

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

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

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

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

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

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

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو « الحالة تحت الضغط » بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثًا للفترات اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

يعرف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس ادوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

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

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولا-صادر أولا. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أوالخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءًا لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العداوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما اعلى.

يتم إثبات العداوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

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

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الاتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقًا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأعراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهرى على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهرى إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

إن اتفاقية التمير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهرى، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

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

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهرى، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهرى، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بـa بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار اليها جميعا «الأدوات المالية»، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

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

إيضاحات حول القوائم المالية

2025

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءا باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

قام البنك خلال العام 2021 بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها.

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الشركات:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	20%	20%
السيناريو الأساسي	45%	45%
السيناريو الأسوأ	35%	35%

فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي 2025 و2024 لقطاع الأفراد:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2025	المعدلات المرجحة المخصصة 31 كانون الأول 2024
السيناريو الأفضل	30%	30%
السيناريو الأساسي	40%	40%
السيناريو الأسوأ	30%	30%

2025

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوء). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، ويشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضًا على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الاخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدي للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقا.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

التزامات القروض

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

عقود الضمان:

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

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

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشتمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

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

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، إيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

2025

إيضاحات حول القوائم المالية

القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة 2 والمرحلة 3 يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة 3 حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار
البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في 31 كانون الاول 2025 (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

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

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصريا سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج اعمال فروعه في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش م ع. علما ان معظم أصول البنك لدى فروعه في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريبا مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فان استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش م ع.

الموجودات الثابتة

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

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الانشاء.

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

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

الموجودات غير الملموسة الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية

بيان الدخل

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

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

بيان التكاليف

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

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

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ بعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الأجلة 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 وبعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

بيان التكاليف

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) 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 المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بيان التكاليف

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها 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 الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا :

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

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

بيان التكاليف

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسبًا ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

بيان التكاليف

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

بيان التكاليف

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

بيان التكاليف

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

رأس المال

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

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة1

السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 : الأدوات المالية -العرض . يجوز الغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كليا او جزئيا) وفقا لقرار البنك على أساس ان الفوائد غير متراكمة . ولا يعتبر أي الغاء تأخرا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأَسناد (وليس جزءا منها) بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ اصدارها و بحيث يكون تاريخ الاطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بحد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو اي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الاصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعاؤها كليا أو جزئيا يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

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

بيان التكاليف

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

بيان التكاليف

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

بيان التكاليف

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

بيان التكاليف

إيضاحات حول القوائم المالية

محاسبة التحوط

محاسبة التحوط

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 الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كمامت اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعتبرف تغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، 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 .

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر.

عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

محاسبة التحوط

محاسبة التحوط

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

القرارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

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. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

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

المخصصات

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

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

معلومات القطاعات

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

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس ماله.

التقاص

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

النقد وما في حكمه

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

(5)الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهدات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

7. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
نقد في الخزينة		966 517	658 386
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
حسابات جارية		1 173 789	1 214 499
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار الاحتياطي النقدي الإجمالي		4 016 098	4 588 188
شهادات إيداع		994 803	935 938
		34 100	73 100
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية		6 218 790	6 811 725
إجمالي نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		7 185 307	7 470 111
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(230 087)	(174 492)
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي		6 955 220	7 295 619

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .
- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
5 616 275	-	-	5 616 275	6 231 503
-	602 515	-	602 515	580 222
5 616 275	602 515	-	6 218 790	6 811 725

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

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
6 231 503	580 222	-	6 811 725	6 809 976
109 718	22 076	-	131 794	585 436
(731 445)	-	-	(731 445)	(579 339)
6 499	217	-	6 716	(4 348)
5 616 275	602 515	-	6 218 790	6 811 725

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
1 635	172 857	-	174 492	112 799
33 395	23 478	-	56 873	35 259
(1 280)	-	-	(1 280)	(7 658)
-	-	-	-	33 872
2	-	-	2	220
33 752	196 335	-	230 087	174 492

8. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
حسابات جارية		2 150	2 005
ودائع تستحق خلال 3 أشهر		221 656	148 000
المجموع		223 806	150 005

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
حسابات جارية		914 193	567 929
ودائع تستحق خلال 3 أشهر		2 382 974	1 883 548
شهادات إيداع تستحق خلال ثلاثة أشهر		-	7 377
المجموع		3 297 167	2 458 854

إجمالي أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصرفية محلية وخارجية
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
3 349 633	-	-	3 349 633	2 531 875
171 340	-	-	171 340	76 984
3 520 973	-	-	3 520 973	2 608 859

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
2 608 859	-	-	2 608 859	2 670 115
1 082 695	-	-	1 082 695	368 452
(171 833)	-	-	(171 833)	(429 043)
1 252	-	-	1 252	(665)
3 520 973	-	-	3 520 973	2 608 859

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة
الأرصدة المسددة
تعديلات فرق عملة

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	31 كانون الأول 2025	
			المجموع	31 كانون الأول 2024
526	-	-	526	376
605	-	-	605	616
(874)	-	-	(874)	(460)
-	-	-	-	(5)
2	-	-	2	(1)
259	-	-	259	526

رصيد بداية السنة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
تعديلات خلال السنة
تعديلات فرق عملة

9. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
إيداعات تستحق بعد 9 أشهر وقبل سنة	-	32 490	
المجموع	-	32 490	

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
إيداعات تستحق بعد 3 أشهر وقبل 6 أشهر	9 110	12 385	
المجموع	9 110	12 385	
إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	
صافي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية	9 110	44 875	

لا توجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و 2024.

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

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
9 110	-	-	9 110	44 875	متدنية المخاطر / عاملة (2-1)
9 110	-	-	9 110	44 875	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 0.22%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 0.22% - 5.8%

ان الحركة الحاصلة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
44 875	-	-	44 875	96 960	الرصيد كما في بداية السنة
425	-	-	425	2 366	الأرصدة الجديدة
(36 190)	-	-	(36 190)	(54 451)	الأرصدة المسددة
9 110	-	-	9 110	44 875	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
-	-	-	-	35	رصيد بداية السنة
2	-	-	2	5	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
(2)	-	-	(2)	(40)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

10. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
أذونات وسندات حكومية	21 149	23 795	
المجموع	21 149	23 795	

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	المجموع	
21 149	-	21 149	21 149	أذونات وسندات حكومية
21 149	-	21 149	21 149	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2024
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	المجموع	
23 795	-	23 795	23 795	أذونات وسندات حكومية
23 795	-	23 795	23 795	المجموع

11. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	89 411	72 618	
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	95 145	72 514	
سندات حكومية وبكفالتها	59 663	24 876	
سندات شركات	8 472	10 503	
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	252 691	180 511	
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(27)	-	
صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	252 664	180 511	

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
59 663	-	-	59 663	24 876	متدنية المخاطر / عاملة (2-1)
8 472	-	-	8 472	10 503	مقبولة المخاطر / عاملة (3-7)
68 135	-	-	68 135	35 379	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 10%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% - 100%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر - سندات هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع	
35 379	-	-	35 379	-	رصيد بداية السنة
42 893	-	-	42 893	35 355	الاستثمارات الجديدة
(11 238)	-	-	(11 238)	-	الاستثمارات المستحقة
1 101	-	-	1 101	24	التغير في القيمة العادلة
68 135	-	-	68 135	35 379	رصيد نهاية السنة

12. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
المجموع	شركات					أفراد
	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبىرى	صغيرة ومتوسطة	كبىرى	
574 529	-	191 899	329 327	33 719	19 584	كمبيالات وأسناد مخصومة *
2 473 804	363 084	1 920	1 829 151	264 320	15 329	حسابات جارية مدينة *
10 090 337	1 011 411	87 202	6 700 038	822 157	1 469 529	سلف وقروض مستغلة *
1 430 644	-	-	296	562	1 429 786	قروض عقارية
148 737	-	-	-	-	148 737	بطاقات ائتمان
14 718 051	1 374 495	281 021	8 858 812	1 120 758	3 082 965	المجموع
180 936	-	37	117 670	22 755	40 474	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
1 179 118	69 150	2 184	774 833	150 862	182 089	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1 360 054	69 150	2 221	892 503	173 617	222 563	المجموع
13 357 997	1 305 345	278 800	7 966 309	947 141	2 860 402	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 26.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 165.7 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2025 حوالي 10.26 مليون دينار ولا زالت هذه الديون غير عاملة وتحت فترة الإختبار.
- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 حوالي 0.3 مليون دينار.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 284.2 مليون دينار أو ما نسبته 1.93% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 889.5 مليون دينار أو ما نسبته 6.04% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الاول 2025 ما يعادل 715.5 مليون دينار أو ما نسبته 4.92% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
المجموع	شركات					أفراد
	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	كبىرى	صغيرة ومتوسطة	كبىرى	
501 621	-	228 724	221 892	30 227	20 778	كمبيالات وأسناد مخصومة *
2 257 421	191 236	1 832	1 657 654	362 582	44 117	حسابات جارية مدينة *
9 723 329	1 015 685	64 514	6 487 234	749 688	1 406 208	سلف وقروض مستغلة *
1 230 133	-	-	343	566	1 229 224	قروض عقارية
136 564	-	-	-	-	136 564	بطاقات ائتمان
13 849 068	1 206 921	295 070	8 367 123	1 143 063	2 836 891	المجموع
291 137	-	36	152 475	66 031	72 595	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
1 241 366	8 636	2 108	883 988	157 319	189 315	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1 532 503	8 636	2 144	1 036 463	223 350	261 910	المجموع
12 316 565	1 198 285	292 926	7 330 660	919 713	2 574 981	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة 23.3 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2024 .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها 633.4 مليون دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024.
- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 185 مليون دينار أو ما نسبته 1.34% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 1070 مليون دينار أو ما نسبته 7.7% من اجمالي التسهيلات.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة، كما في 31 كانون الاول 2024 ما يعادل 783.8 مليون دينار أو ما نسبته 5.8% من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2025		
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
89 411	89 411	-
95 145	95 145	-
59 663	-	59 663
8 472	-	8 472
252 691	184 556	68 135
(27)	-	(27)
252 664	184 556	68 108

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

سندات حكومية وبكفالتها

سندات شركات

اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2024		
المجموع	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
72 618	72 618	-
72 514	72 514	-
24 876	-	24 876
10 503	-	10 503
180 511	145 132	35 379

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

سندات حكومية وبكفالتها

سندات شركات

المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 3.5 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (3.3 مليون دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025			المجموع
	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	
-	-	-	-	-
-	27	-	-	27
-	27	-	-	27

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بيانات الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366	رصيد بداية السنة
23 861	21 352	93 621	418	33 577	172 829	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(7 188)	(6 163)	(66 927)	(433)	(5 070)	(85 781)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(160)	84	3 982	-	(31 270)	(27 364)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(1 984)	(11 084)	(66 214)	-	31 270	(48 012)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
2 144	11 000	62 232	-	-	75 376	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
8 105	5 244	3 745	-	-	17 094	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(36 732)	(29 597)	(115 424)	-	-	(181 753)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
119	1 534	(31 969)	4	32 002	1 690	تعديلات خلال السنة
4 609	1 173	7 799	87	5	13 673	تعديلات فرق عملة
182 089	150 862	774 833	2 184	69 150	1 179 118	رصيد نهاية السنة

بيانات الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277	رصيد بداية السنة
78 009	39 411	186 981	697	8 182	313 280	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(21 452)	(9 560)	(121 982)	(565)	(10 407)	(163 966)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(16 108)	(376)	(2 441)	-	7	(18 918)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
15 117	(6 157)	(45 871)	-	(7)	(36 918)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
991	6 533	48 312	-	-	55 836	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
8 699	5 883	11 952	-	-	26 534	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(3 322)	(7 363)	(171 155)	-	-	(181 840)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
1	(1 185)	874	(3)	301	(12)	تعديلات خلال السنة
(3 077)	(5 995)	(29 778)	(19)	(38)	(38 907)	تعديلات فرق عملة
189 315	157 319	883 988	2 108	8 636	1 241 366	رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت إزاء ديون غير عاملة أخرى كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.
- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي للمراحل الثلاث لعملاء الشركات وبشكل تجميعي لقطاع الافراد للمرحلة الأولى والثانية وافرادي للمرحلة الثالثة.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي 263.2 مليون دينار خلال عام 2025 (304 مليون دينار خلال عام 2024) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و القوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد):

بيانات الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2025							
السيناريو الأفضل (20%)	أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
			صغيرة و متوسطة	كبرى			
205 085	205 085	9 279	142 784	709 095	2 099	45 696	1 169 680
217 177	217 177	11 579	146 455	739 277	2 135	46 840	1 224 414
261 718	261 718	24 322	161 144	858 104	2 296	50 976	1 445 971

بيانات الدنانير الأردنية

31 كانون الأول 2024

أرصدة و ابدعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	صغيرة و متوسطة	كبرى	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	بنود خارج قائمة المركز المالي	المجموع
				بنوك ومؤسسات	الحكومة والقطاع العام			
155 823	10 072	148 895	811 967	2 026	5 496	2 026	38 284	1 172 563
165 011	12 576	152 723	845 035	2 061	6 730	2 061	39 243	1 223 379
198 853	26 450	168 041	975 225	2 216	12 881	2 216	42 708	1 426 374

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد:

بيانات الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
177 929	171 138	السيناريو الأفضل (30%)
184 634	177 587	السيناريو الأساسي (40%)
206 942	199 043	السيناريو الأسوأ (30%)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة 100% على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بيانات الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي:
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
72 595	66 031	152 475	36	291 137	17 227	رصيد بداية السنة
15 295	10 418	31 577	-	57 290	3 309	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(43 701)	(53 833)	(64 252)	-	(161 786)	(2 372)	فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(3 963)	(456)	(2 820)	-	(7 239)	(3 158)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
248	595	690	1	1 534	2	تعديلات فرق عملة
40 474	22 755	117 670	37	180 936	15 008	رصيد نهاية السنة

بيانات الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقروض العقارية كما يلي:
	صغيرة و متوسطة	كبرى				
66 152	71 933	260 222	36	398 343	16 726	رصيد بداية السنة
14 433	11 632	28 325	-	54 390	3 444	فوائد وعمولات معلقة خلال السنة
(4 513)	(16 184)	(133 385)	-	(154 082)	(951)	فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
(3 412)	(1 273)	(1 294)	-	(5 979)	(1 941)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
(65)	(77)	(1 393)	-	(1 535)	(51)	تعديلات فرق عملة
72 595	66 031	152 475	36	291 137	17 227	رصيد نهاية السنة

توزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدنانير الأردنية			
	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025	
	داخل الاردن	خارج الاردن	داخل الاردن	خارج الاردن
أفراد	1 320 205	1 540 197	2 860 402	2 574 981
صناعة وتعددين	803 321	1 709 716	2 513 037	2 347 740
انشاءات	245 587	718 419	964 006	906 737
عقارات	56 312	513 582	569 894	471 953
تجارة	921 129	1 613 195	2 534 324	2 306 063
زراعة	108 098	18 625	126 723	138 363
سياحة وفنادق	146 054	136 941	282 995	280 469
نقل	28 853	100 957	129 810	240 978
اسهم	670	12 377	13 047	23 362
خدمات عامة	529 470	1 250 144	1 779 614	1 534 708
بنوك ومؤسسات مالية	23 473	255 327	278 800	292 926
الحكومة والقطاع العام	212 799	1 092 546	1 305 345	1 198 285
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	4 395 971	8 962 026	13 357 997	12 316 565

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك قبل المخصصات هي كما يلي:

	بالآلاف الدنانير الأردنية						
	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025				
	المجموع	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	تجميعي	إفرادي	إفرادي
متدنية المخاطر / عاملة	1 806 037	212 619	-	-	-	-	1 430 239
مقبولة المخاطر / عاملة	10 973 068	2 687 549	9 498 095	-	322 053	1 441 769	8 056 326
غير عاملة :	72 868	-	35 961	35 961	-	-	-
- دون المستوى	77 950	-	95 802	95 802	-	-	-
- مشكوك فيها	919 145	-	757 786	757 786	-	-	-
- هالكة	-	-	-	-	-	-	-
عومجملا	13 849 068	2 900 168	11 817 883	889 549	322 053	1 441 769	9 486 565

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة قبل المخصصات هي كما يلي:

	بالآلاف الدنانير الأردنية						
	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025				
	المجموع	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	تجميعي	إفرادي	إفرادي
الرصيد كما في بداية السنة	13 516 365	2 620 676	11 228 392	1 069 963	312 447	1 314 167	8 844 262
المضاف للتسهيلات	3 325 878	757 118	3 603 061	47 448	86 226	71 926	3 483 687
التسهيلات المسددة	(2 596 665)	(437 274)	(2 773 159)	(111 060)	(74 105)	(176 193)	(2 485 906)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	1 239	(1 239)	(1 291)	(9 498)	(161 993)	10 737
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	720	(720)	(4 342)	35 722	541 717	(35 002)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(47 213)	47 213	213 504	(25 550)	(162 435)	(21 663)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(335 922)	-	(343 539)	(343 539)	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	(3 355)	4 830	4 835	(3 355)	-	(5)
تعديلات فرق عملة	(60 588)	8 257	53 044	14 031	166	14 580	8 091
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	13 849 068	2 900 168	11 817 883	889 549	322 053	1 441 769	9 486 565

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	بالآلاف الدنانير الأردنية						
	31 كانون الأول 2025		المرحلة 2		المرحلة 3		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
1 286 277	76 734	1 164 632	705 407	47 878	348 243	28 856	110 982
313 280	10 549	162 280	40 238	7 356	32 011	3 193	90 031
(163 966)	(1 574)	(84 207)	(27 747)	(762)	(26 407)	(812)	(30 053)
-	3	(3)	(3)	(25)	(4 903)	28	4 903
-	73	(73)	(241)	165	32 052	(92)	(31 884)
-	(2 220)	2 220	75 620	(2 124)	(73 177)	(96)	(223)
26 534	1 644	15 450	17 615	1 644	(2 165)	-	-
(181 840)	-	(181 753)	(181 753)	-	-	-	-
(12)	-	1 690	1 597	-	19	-	74
(38 907)	679	12 994	11 729	545	1 011	134	254
1 241 366	85 888	1 093 230	642 462	54 677	306 684	31 211	144 084

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	بالآلاف الدنانير الأردنية				
	31 كانون الأول 2025		المرحلة 2		المرحلة 3
	المجموع	المرحلة 1 (تجميعي)	المرحلة 2 (تجميعي)	المرحلة 3 (إفرادي)	المجموع
195 845	212 619	-	-	212 619	212 619
2 424 831	2 687 549	-	322 053	2 365 496	2 365 496
20 995	27 708	27 708	-	-	27 708
14 654	22 214	22 214	-	-	22 214
180 566	132 875	132 875	-	-	132 875
2 836 891	3 082 965	182 797	322 053	2 578 115	2 578 115

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجمي)	المرحلة 1 (تجمي)
2 773 026	2 836 891	216 215	312 447	2 308 229
509 259	773 246	16 128	86 226	670 892
(404 152)	(459 708)	(22 434)	(74 105)	(363 169)
-	-	(1 239)	(9 498)	10 737
-	-	(720)	35 722	(35 002)
-	-	47 213	(25 550)	(21 663)
(7 835)	(80 433)	(80 433)	-	-
-	-	3 355	(3 355)	-
(33 407)	12 969	4 712	166	8 091
2 836 891	3 082 965	182 797	322 053	2 578 115

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة المضاف للتسهيلات التسهيلات المسددة ما تم تحويله الى المرحلة الأولى ما تم تحويله الى المرحلة الثانية ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (تجمي)	المرحلة 1 (تجمي)
130 457	189 315	112 581	47 878	28 856
78 009	23 861	13 312	7 356	3 193
(21 452)	(7 188)	(5 614)	(762)	(812)
-	-	(3)	(25)	28
-	-	(73)	165	(92)
-	-	2 220	(2 124)	(96)
8 699	8 105	6 461	1 644	-
(3 322)	(36 732)	(36 732)	-	-
1	119	119	-	-
(3 077)	4 609	3 930	545	134
189 315	182 089	96 201	54 677	31 211

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
131 868	161 528	-	-	161 528
828 643	807 415	-	129 769	677 646
-	-	-	-	-
13 451	3 700	3 700	-	-
7 044	12 979	12 979	-	-
162 057	135 136	135 136	-	-
1 143 063	1 120 758	151 815	129 769	839 174

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
1 094 815	1 143 063	182 552	176 680	783 831
308 883	287 029	7 924	8 116	270 989
(227 641)	(194 666)	(6 993)	(21 250)	(166 423)
-	-	(52)	(9 345)	9 397
-	-	(8)	18 445	(18 437)
-	-	47 806	(43 950)	(3 856)
(23 547)	(83 430)	(83 430)	-	-
-	(12 208)	1 004	(193)	(13 019)
(9 447)	(19 030)	3 012	1 266	(23 308)
1 143 063	1 120 758	151 815	129 769	839 174

الرصيد كما في بداية السنة المضاف للتسهيلات التسهيلات المسددة ما تم تحويله الى المرحلة الأولى ما تم تحويله الى المرحلة الثانية ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي تعديلات خلال السنة تعديلات فرق عملة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
136 128	157 319	105 592	45 444	6 283
39 411	21 352	11 710	7 863	1 779
(9 560)	(6 163)	(3 130)	(2 260)	(773)
-	-	-	(205)	205
-	-	-	108	(108)
-	-	11 000	(10 987)	(13)
5 883	5 244	5 006	238	-
(7 363)	(29 597)	(29 597)	-	-
(1 185)	1 534	1 466	55	13
(5 995)	1 173	1 106	38	29
157 319	150 862	103 153	40 294	7 415

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
531 133	655 418	-	-	655 418
7 166 627	7 650 377	-	809 270	6 841 107
-	-	-	-	-
38 422	4 553	4 553	-	-
56 252	60 609	60 609	-	-
574 689	487 855	487 855	-	-
8 367 123	8 858 812	553 017	809 270	7 496 525

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
8 463 149	8 367 123	669 363	1 011 789	6 685 971
1 882 962	2 666 288	23 396	63 653	2 579 239
(1 657 359)	(2 074 189)	(81 633)	(107 683)	(1 884 873)
-	-	-	(152 648)	152 648
-	-	(3 614)	99 137	(95 523)
-	-	118 485	(118 485)	-
(304 540)	(179 676)	(179 676)	-	-
-	13,683	476	193	13 014
(17 089)	65 583	6 220	13 314	46 049
8 367 123	8 858 812	553 017	809 270	7 496 525

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
1 007 096	883 988	485 437	296 508	102 043
186 981	93 621	15 216	24 148	54 257
(121 982)	(66 927)	(19 003)	(20 841)	(27 083)
-	-	-	(4 698)	4 698
-	-	(168)	674	(506)
-	-	62 400	(62 190)	(210)
11 952	3 745	6 148	(2 403)	-
(171 155)	(115 424)	(115 424)	-	-
874	(31 969)	12	(32 038)	57
(29 778)	7 799	6 607	973	219
883 988	774 833	441 225	200 133	133 475

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
152 550	164 701	-	-	164 701
140 687	114 400	-	-	114 400
1 833	1 920	1 920	-	-
295 070	281 021	1 920	-	279 101

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
135 252	295 070	1 833	-	293 237
225 935	184 018	-	-	184 018
(65 472)	(199 846)	-	-	(199 846)
(645)	1 779	87	-	1 692
295 070	281 021	1 920	-	279 101

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
1 998	2 108	1 797	-	311
697	418	-	-	418
(565)	(433)	-	-	(433)
(3)	4	-	-	4
(19)	87	86	-	1
2 108	2 184	1 883	-	301

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
794 641	448 592	-	-	448 592
412 280	925 903	-	502 730	423 173
1 206 921	1 374 495	-	502 730	871 765

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
1 050 123	1 206 921	-	125 698	1 081 223
398 839	449 598	-	157	449 441
(242 041)	(282 024)	-	(47 260)	(234 764)
-	-	-	424 135	(424 135)
1 206 921	1 374 495	-	502 730	871 765

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المجموع	المجموع	المرحلة 3 (إفرادي)	المرحلة 2 (إفرادي)	المرحلة 1 (إفرادي)
10 598	8 636	-	6 291	2 345
8 182	33 577	-	-	33 577
(10 407)	(5 070)	-	(3 306)	(1 764)
-	-	-	31 270	(31 270)
301	32 002	-	32 002	-
(38)	5	-	-	5
8 636	69 150	-	66 257	2 893

تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
-	-	-	1 595	-
1 260 818	107 262	-	1 173 267	1 368 080
-	-	10 309	7 090	10 309
-	-	8 596	4 191	8 596
-	-	43 659	43 990	43 659
المجموع	1 260 818	107 262	1 430 644	1 230 133

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.04% - 3.5%

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 3.5% - 57%

- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	1 060 070	55 271	1 177 622	1 230 133
المضاف للتسهيلات	311 125	2 367	145 883	323 988
التسهيلات المسددة	(92 864)	(13 206)	(92 004)	(120 956)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	6 543	(1 110)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(12 985)	(276)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(11 556)	22 524	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(2 950)	(1 112)	(2 950)
تعديلات وفرق عملة	485	(56)	(256)	429
المجموع	1 260 818	107 262	1 430 644	1 230 133

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
رصيد بداية السنة	873	1 199	26 756	21 892
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام	523	148	3 562	3 491
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(627)	(656)	(8 214)	(6 186)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	1	(1)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(8)	8	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(15)	(49)	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(17)	135	375
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(161)	(578)
تعديلات وفرق عملة	7	(2)	(186)	26
رصيد نهاية السنة	754	630	17 636	19 020

13. موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
أذونات خزينة	1 707 024
سندات حكومية وبكفالتها	3 691 697
سندات شركات	473 000
إجمالي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	5 871 721
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(15 554)
صافي موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	5 856 167

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة:

بآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
107 416	86 290
5 360 681	5 785 431
5 468 097	5 871 721
(16 931)	(15 554)
5 451 166	5 856 167

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
1 389 431	1 532 662
519 080	876 404
448 933	377 088
2 357 444	2 786 154
(16 110)	(13 518)
2 341 334	2 772 636

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

بآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025
230 085	174 362
2 814 239	2 815 293
66 329	95 912
3 110 653	3 085 567
(821)	(2 036)
3 109 832	3 083 531
5 451 166	5 856 167

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
5 608 717	-	-	5 377 981	5 608 717
241 756	21 248	-	90 116	263 004
5 850 473	21 248	-	5 468 097	5 871 721

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.0% - 10%

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 10% - 100%

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025		
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	المجموع
5 446 858	21 239	-	5 138 065	5 468 097
503 342	9	-	4 812 594	503 351
(108 012)	-	-	(4 383 506)	(108 012)
8 285	-	-	(99 056)	8 285
5 850 473	21 248	-	5 468 097	5 871 721

16. موجودات أخرى

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2025				
اراضي	مباني	أخرى	المجموع	
116 189	63 733	-	179 922	رصيد بداية السنة
1 853	60 360	2 856	65 069	إضافات
(8 453)	(3 385)	-	(11 838)	استيعادات
271	(376)	-	(105)	مخصص و خسارة تدني
-	375	-	375	تعديلات فرق عملة
109 860	120 707	2 856	233 423	رصيد نهاية السنة
بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
اراضي	مباني	أخرى	المجموع	
46 446	55 773	-	102 219	رصيد بداية السنة
72 900	14 470	-	87 370	إضافات
(1 488)	(3 121)	-	(4 609)	استيعادات
(727)	(459)	-	(1 186)	مخصص و خسارة تدني
(942)	(2 930)	-	(3 872)	تعديلات فرق عملة
116 189	63 733	-	179 922	رصيد نهاية السنة

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
10 694	11 837	رصيد بداية السنة
12 042	7 225	إضافات
81	(361)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
(7 637)	(8 007)	الاطفاء للسنة
15 180	10 694	رصيد نهاية السنة

*** إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
33 607	40 524	رصيد بداية السنة
7 611	3 509	إضافات
(10 262)	(10 426)	استهلاك السنة
30 956	33 607	رصيد نهاية السنة

17. موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البنود التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
424 187	227 346	(260 183)	70	117 304		خسائر ائتمانية متوقعة
37 543	6 961	(10 277)	142	9 585		مخصص تعويض نهاية الخدمة
35 850	10 964	(13 635)	-	7 821		فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
15 065	-	(9 287)	-	4 643		تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
104 615	9 455	(45 436)	345	17 042		الشامل الآخر
617 260	254 726	(338 818)	557	533 726	156 395	المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
407 878	269 534	(253 225)	-	125 123		خسائر ائتمانية متوقعة
39 543	15 978	(17 978)	-	10 760		مخصص تعويض نهاية الخدمة
45 738	9 417	(19 384)	79	7 991		فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها
16 855	-	(1 790)	-	8 409		تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
63 292	53 668	(4 946)	(7 399)	24 282		الشامل الآخر
573 306	348 597	(297 323)	(7 320)	617 260	176 565	المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
176 565	157 247	رصيد بداية السنة
156 395	113 378	المضاف خلال السنة
	(92 611)	المطفاً خلال السنة
	(1 449)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
	88	
	176 565	رصيد نهاية السنة

18. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
داخل الأردن	خارج الأردن	المجموع	داخل الأردن	خارج الأردن	المجموع
2 942	178 762	181 704	3 501	102 205	105 706
50 966	1 706 259	1 757 225	7 911	1 677 789	1 685 700
53 908	1 885 021	1 938 929	11 412	1 779 994	1 791 406

19. ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2025				
المجموع	شركات			
	أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام
5 159 408	1 261 838	1 799 866	125 700	8 346 812
2 321 117	3 225	10 612	9	2 334 963
6 739 472	604 159	2 676 791	994 238	11 014 660
230 208	1 095	164	-	231 467
14 450 205	1 870 317	4 487 433	1 119 947	21 927 902

إيضاحات حول القوائم المالية

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخصصات ضريبية حديثة للعام 2024 مثل البنك العربي الأردن وفلسطين والامارات.

23. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
75 090	11 046	(12 227)	(2)	177	74 084
9 027	3 007	(2 341)	(1 021)	112	8 784
65 191	10 314	(209)	(486)	55	74 865
149 308	24 367	(14 777)	(1 509)	344	157 733

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
82 148	19 073	(23 086)	(1)	(3 044)	75 090
4 410	5 076	(109)	(257)	(93)	9 027
64 763	5 241	(1 607)	(2 237)	(969)	65 191
151 321	29 390	(24 802)	(2 495)	(4 106)	149 308

24. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
134 310	169 031
101 269	120 929
52 542	56 217
42 709	47 152
12 113	12 253
28 426	32 053
48 059	40 264
28 294	-
203 041	217 796
650 763	695 695

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

إن توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	
927 150	-	-	927 150	المجموع	
10 879 349	310 057	-	11 189 406	المجموع	
-	-	49 232	49 232	المجموع	
11 806 499	310 057	49 232	12 165 788	10 891 220	

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية 0.02% - 15.5%
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة 15.5% - 24%
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة 100%

إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	
10 503 073	337 819	50 328	10 891 220	المجموع	
5 858 585	85 966	47	5 944 598	المجموع	
(4 605 711)	(137 015)	(7 401)	(4 750 127)	المجموع	
23 651	(23 650)	(1)	-	المجموع	
(53 960)	53 974	(14)	-	المجموع	
(142)	(8 038)	8 180	-	المجموع	
81 003	1 001	(1 907)	80 097	المجموع	
11 806 499	310 057	49 232	12 165 788	10 891 220	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تعرضات جديدة خلال العام

تعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات وفرق عملة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	31 كانون الأول 2024	
5 262	3 701	31 301	40 264	المجموع	
3 809	4 098	8 603	16 510	المجموع	
(2 589)	(1 939)	(4 268)	(8 796)	المجموع	
61	(61)	-	-	المجموع	
(87)	87	-	-	المجموع	
-	(4)	4	-	المجموع	
-	44	1 202	1 246	المجموع	
82	(21)	(1 226)	(1 165)	المجموع	
6 538	5 905	35 616	48 059	40 264	

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين

المراحل الثلاث خلال السنة

تعديلات وفرق عملة

رصيد نهاية السنة

25. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند الذي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحرج	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
18 203	1 031	(125)	19 109	4 306	أخرى
18 203	1031	(125)	-	19 109	4 306

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحرج	تعديلات فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
16 258	1 945	-	-	18 203	4 102
16 258	1 945	-	-	18 203	4 102

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
4 102	3 653
231	449
(27)	-
4 306	4 102

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

رصيد نهاية السنة

26. رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلوّة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك 640.8 مليون دينار موزعة على 640.8 مليون سهم القيمة الأسمية للسهم الواحد دينار اردني كما في 31 كانون الأول 2025 و 31 كانون الأول 2024 .

ب - بلغت علوّة الإصدار 859.6 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

27. إحتياطي إجباري

بلغ رصيد الإحتياطي الاجباري 640.8 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

28. إحتياطي إختياري

بلغ رصيد الإحتياطي الإختياري 614.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و2024، يستخدم الإحتياطي الإختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

29. إحتياطي عام

بلغ رصيد الإحتياطي العام 583.7 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 ، يستخدم الإحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

30. إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة 108.5 مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024.

31. إحتياطي ترجمة عُملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	(120 424)
الإضافات خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر	11 470
تعديلات خلال السنة	(30 673)
رصيد نهاية السنة	(144 611)

32. إحتياطي تقييم الإستثمارات

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	(252 662)
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	14 999
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	(109)
رصيد نهاية السنة	(237 772)

33. أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	1 034 986
الربح السنة	543 179
المحول من إحتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة	-
الأرباح الموزعة*	(256 320)
الفوائد المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة الأولى- بالصافي بعد طرح الضريبة	(9 196)
تعديلات خلال السنة	35 657
رصيد نهاية السنة	1 376 729

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام 2025 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للسهم أي ما مجموعه 256.3 مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ 27 آذار 2025 بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2024 بنسبة 40% من القيمة الإسمية للسهم أي ما يعادل 256.3 مليون دينار أردني).

34. سندات رأسمالية الشريحة الأولى

- أتم البنك في 10 تشرين الأول 2023 عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ 250 مليون دولار أمريكي (ما يعادل 177.3 مليون دينار أردني) وبسعر فائدة ثابت 8% سنويا ، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي ، وتخصص من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية -التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص ووفقا لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في 10 نيسان 2029 .

35. فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة*	1 010 352
أرصدة لدى بنوك مركزية	1 020 244
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	348 553
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	134 764
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	5 811
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	289
	329 206
المجموع	1 768 840

*فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
511	2 791	15 266	10 158	-	28 726
1 738	28 656	158 297	-	18 038	206 729
117 761	50 101	425 818	3 041	81 657	678 378
77 849	37	15	-	-	77 901
18 618	-	-	-	-	18 618
المجموع	216 477	599 396	13 199	99 695	1 010 352

بالآف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
شركات					
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
590	2 850	17 414	9 371	202	30 427
1 864	36 193	148 629	-	9 036	195 722
118 517	51 194	447 279	2 857	81 165	701 012
75 738	44	18	-	-	75 800
17 283	-	-	-	-	17 283
المجموع	213 992	613 340	12 228	90 403	1 020 244

36. فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
ودائع عملاء *	611 554
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	613 462
تأمينات نقدية	101 439
أموال مقترضة	54 929
رسوم ضمان الودائع	60 743
	9 756
	13 034
المجموع	776 045

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على وداائع العملاء:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2025				
شركات				
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
25 188	2 622	12 433	3 434	43 677
5 086	6	5	-	5 097
286 940	27 599	125 921	84 252	524 712
38 043	20	5	-	38 068
المجموع	355 257	138 364	87 686	611 554

بالآلاف الدنانير الأردنية				
31 كانون الأول 2024				
شركات				
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	حكومات وقطاع عام	المجموع
28 446	1 385	12 115	1 474	43 420
3 664	6	3	-	3 673
288 415	35 816	130 850	84 441	539 522
26 840	-	7	-	26 847
المجموع	347 365	142 975	85 915	613 462

37. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عمولات دائنة:	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
60 824	65 037
57 755	66 798
89 448	102 325
(51 856)	(65 575)
156 171	168 585

38. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2025			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
2 161	13 525	-	15 686
2 161	13 525	-	15 686

بالآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2024			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
1 376	240	-	1 616
1 376	240	-	1 616

39. توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
البنك العربي الإسلامي الدولي	24 000
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م	20 000
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	3 000
شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م	5 100
بنك عمان العربي *	600
	9 041
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة	32 900
البنك العربي الوطني	141 670
أخرى	16
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة	141 686
مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة	174 586

* * * قام بنك عُمان العربي خلال العام 2024 بتوزيع أرباح عن طريق اصدار سندات الزامية التحول الى اسهم بسعر فائدة 6%.

40. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
إيرادات خدمات العملاء	8 208
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى (خسائر) مشتقات مالية	1 023
إيرادات أخرى	(322)
	14 998
المجموع	27 445

41. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رواتب ومنافع	174 377
الضمان الاجتماعي	179 222
صندوق الادخار	13 798
تعويض نهاية الخدمة	1 617
نفقات طبية	2 585
نفقات تدريب	3 521
علاوات	8 898
أخرى	10 113
	1 830
	1 968
	47 992
	50 533
	5 308
	6 599
المجموع	263 732

42. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
مصاريف مكاتب	38 760
مصاريف مكتبية	41 758
مصاريف خدمات خارجية	57 988
رسوم	25 446
مصاريف أنظمة المعلومات	36 252
مصاريف إدارية أخرى	9 674
	7 931
	56 762
	79 404
	32 391
	32 769
المجموع	260 558

43. مشتقات مالية

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي:

بالآف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
27 290	9 137	3 085 848	287 404	370 842	692 152	1 735 450
10 803	11 458	5 882 064	3 337 051	992 776	1 552 237	-
38 093	20 595	8 967 912	3 624 455	1 363 618	2 244 389	1 735 450
10 133	9 845	724 287	-	210 963	296 904	216 420
10 133	9 845	724 287	-	210 963	296 904	216 420
48 226	30 440	9 692 199	3 624 455	1 574 581	2 541 293	1 951 870

بالآف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 أشهر الى سنة	من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات
16 377	13 137	1 876 228	122 589	229 177	573 870	950 592
5 790	738	5 977 870	4 238 089	1 603 902	135 879	-
22 167	13 875	7 854 098	4 360 678	1 833 079	709 749	950 592
22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590	188 010
22 485	21 860	856 845	645	301 600	366 590	188 010
44 652	35 735	8 710 943	4 361 323	2 134 679	1 076 339	1 138 602

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

44. تركيز الموجودات والإيرادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والإيرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآف الدنانير الأردنية					
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
1 443 303	1 449 411	925 746	920 415	517 557	528 996
29 816 377	31 958 300	18 100 443	20 473 655	11 715 934	11 484 645
34 511	40 834	15 683	17 977	18 828	22 857

45. قطاعات الاعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة.

وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

1. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية.

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعاً فريداً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تبنثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم.

كما ويهدف البنك إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة.

ولعب التحول الرقمي دوراً رئيساً في تسهيل سير العمليات وتحسين تجربة الشركات من خلال القنوات الاللكترونية. وساهمت تحليلات البيانات في عملية اتخاذ القرارات والحفاظ على القدرة التنافسية ومواكبة التطورات.

ويعتبر العامل البشري ركناً أساسياً في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل البنك بمراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل

2. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها الحديثة على اطلاع تام واستعداد كامل للتعامل مع أحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء.

تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية والمنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضاً في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأدوات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصاً فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملاء البنك، سواء كانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

3. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يوفر قطاع الخدمات المصرفية للأفراد باقة من البرامج المصممة خصيصا لتلبية احتياجات قطاعات مختلفة من العملاء وتمتد هذه البرامج لتشمل برنامج جيل العربي الخاص بالأطفال وصولا الى البرنامج الحصري «إيليت» الذي يخدم عملاءنا المميزين والمتوفر الآن في اسواقنا الرئيسية. ويسعى البنك الى مواصلة تطوير برامجه بما يتناسب مع قطاعات العملاء المختلفة مع تقديم نموذج ادارة العلاقة المناسب، حيث تمثل هذه البرامج جوهر خدماتنا تماشيا مع الاحتياجات والتوقعات المتزايدة للعملاء.

كما يسعى هذا القطاع إلى التواصل المباشر مع فئات العملاء المستهدفة من أجل تقديم الخدمات الفورية الملائمة والدائمة لهم وذلك عن طريق شبكة الفروع والقنوات الإلكترونية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت والهواتف المحمولة ومركز الاتصال الهاتفي المباشر والصرافات الآلية والرسائل القصيرة عبر الهواتف المحمولة.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
الخدمات المصرفية للأفراد					
المجموع	أخرى	خدمات التجزئة	التخية	الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
1 449 411	182 982	159 593	(240 490)	683 158	664 168
-	-	61 120	457 335	(379 751)	(138 704)
167 074	-	35 387	683	53 618	77 386
22 858	-	6 550	2 774	2 913	10 621
226 602	-	165 086	5 913	8 474	47 129
1 032 877	182 982	13 690	207 475	238 402	390 328
332 669	-	81 320	45 023	44 057	162 269
700 208	182 982	(67 630)	162 452	194 345	228 059
145 871	38 120	(14 089)	33 843	40 487	47 510
554 337	144 862	(53 541)	128 609	153 858	180 549
34 981	-	14 861	3 060	2 802	14 258
30 928 219	160 053	2 877 846	1 018 188	15 740 122	11 132 010
-	3 757 290	703 087	10 287 113	-	-
1 030 081	1 030 081	-	-	-	-
31 958 300	4 947 424	3 580 933	11 305 301	15 740 122	11 132 010
27 013 727	2 851	3 580 933	11 305 301	2 872 017	9 252 625
4 944 573	4 944 573	-	-	-	-
-	-	-	-	12 868 105	1 879 385
31 958 300	4 947 424	3 580 933	11 305 301	15 740 122	11 132 010

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2024					
الخدمات المصرفية للأفراد					
المجموع	أخرى	خدمات التجزئة	التخية	الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
1 443 303	176 229	171 002	(249 992)	720 650	625 414
-	-	41 163	461 985	(372 366)	(130 782)
193 018	-	65 241	15	21 495	106 267
26 895	-	8 365	2 232	2 856	13 442
196 508	-	145 596	4 207	7 065	39 640
1 026 882	176 229	(7 037)	205 539	316 868	335 283
320 584	-	70 008	41 848	51 701	157 027
706 298	176 229	(77 045)	163 691	265 167	178 256
163 119	40 700	(17 793)	37 804	61 240	41 168
543 179	135 529	(59 252)	125 887	203 927	137 088
33 623	-	13 483	2 743	3 045	14 352
28 850 849	529 417	2 491 171	824 596	14 826 220	10 179 445
-	3 346 893	682 662	9 732 478	-	-
965 528	965 528	-	-	-	-
29 816 377	4 841 838	3 173 833	10 557 074	14 826 220	10 179 445
25 187 094	212 555	3 173 833	10 557 074	2 516 311	8 727 321
4 629 283	4 629 283	-	-	-	-
-	-	-	-	12 309 909	1 452 124
29 816 377	4 841 838	3 173 833	10 557 074	14 826 220	10 179 445

ايضاحات حول القوائم المالية

46. إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آية، علوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (47 - ز) تركز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التوافق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (53) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والايضاح (50) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للدستحقاق التعاقدي.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة و صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (48) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

1. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقرّة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (49) مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة.

2. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

3. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (51) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

47. مخاطر الائتمان

أ – إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بالآلاف الدنانير الأردنية		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
		التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :
6 637 233	5 988 703	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
2 608 333	3 520 714	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
44 875	9 110	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
23 795	21 149	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
35 379	68 108	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
12 316 565	13 357 997	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
2 574 981	2 860 402	للأفراد
919 713	947 141	للشركات الصغيرة والمتوسطة
7 330 660	7 966 309	للشركات الكبرى
292 926	278 800	للبنوك والمؤسسات المالية
1 198 285	1 305 345	للحكومات و القطاع العام
5 451 166	5 856 167	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
44 652	48 226	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
181 664	185 419	موجودات أخرى - بالصافي

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي

المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الاول 2025 و2024 دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

ايضاحات حول القوائم المالية

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2025:

بالآلاف الدنانير الأردنية										
اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات									
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	-	-	-	-	-	-	-	6 218 790	230 087	
	-	-	-	-	-	-	-	3 520 973	259	
	-	-	-	-	-	-	-	9 110	-	
	-	-	-	-	-	-	-	21 149	-	
	-	-	-	-	-	-	-	68 108	27	
	681 278	78 295	3 134 856	193 232	206 586	4 287 411	8 581 658	6 136 393	1 179 118	
	211 575	-	1 305 627	3 900	35 259	381 345	1 937 706	1 145 259	182 089	
	83 123	18 926	306 062	1 312	14 847	458 468	882 738	238 020	150 862	
	233 674	59 369	1 518 703	188 020	156 480	2 723 390	4 879 636	3 979 176	774 833	
	-	-	-	-	-	-	-	281 021	2 184	
	152 906	-	4 464	-	-	724 208	881 578	492 917	69 150	
	-	-	-	-	-	-	-	5 871 721	15 554	
	-	-	-	-	-	-	-	48 226	-	
	-	-	-	-	-	-	-	185 419	-	
	30 661 547	78 295	3 134 856	193 232	206 586	4 287 411	8 581 658	22 079 889	1 425 045	
	12 165 788	4 811	128 183	461	20 472	2 802 517	3 900 388	8 265 400	48 059	
	42 827 335	83 106	3 263 039	193 693	227 058	7 089 928	12 482 046	30 345 289	1 473 104	
	39 959 334	88 785	2 952 906	213 859	249 944	6 616 013	11 709 675	28 249 659	1 473 579	

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة 3 كما في 31 كانون الأول 2025:

بالآلاف الدنانير الأردنية										
اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات									
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية	عقارية	أسهم متداولة	سيارات وآليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3 709	47	113 779	-	30 658	109 713	257 906	631 643	642 462	
	5	-	21 123	-	879	7 253	29 260	153 537	96 201	
	3 270	47	44 944	-	188	14 595	63 044	88 771	103 153	
	434	-	47 712	-	29 591	87 865	165 602	387 415	441 225	
	-	-	-	-	-	-	-	1 920	1 883	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	889 549	47	113 779	47	30 658	109 713	257 906	631 643	642 462	
	49 232	1 735	2 200	-	1 048	12 787	17 770	31 462	35 616	
	938 781	47	115 979	-	31 706	122 500	275 676	663 105	678 078	
	1 120 291	-	146 081	82.00	26 227	146 471	325 811	794 480	736 708	

د.إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	بالآلاف الدنانير الأردنية			
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
-	-	-	-	602 515	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
16%	425 834	207 871	889 549	1 763 822	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
-	-	-	-	21 248	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
13%	425 834	207 871	889 549	2 387 585	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
					المجموع
					التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:
8%	30 451	8 165	49 232	22 286	المجموع
12.5%	456 285	216 036	938 781	240 249	المجموع الكلي
20%	736 443	150 497	1 120 291	2 565 894	المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024

هـ. الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	بالآلاف الدنانير الأردنية			
		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	196 335	التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
2.7%	27 364	75 376	642 462	361 361	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
0.0%	-	-	-	(48 012)	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
2.3%	27 364	75 376	642 462	565 133	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
					المجموع
					التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:
0.1%	26	4	35 616	22	المجموع
2.2%	27 390	75 380	678 078	(47 990)	المجموع الكلي
1.5%	20 390	55 879	736 708	(35 489)	المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024

و.إجمالي التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2025:

المجموع	المرحلة الثالثة	بالآلاف الدنانير الأردنية				
		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
		المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثانية (افرادى)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
						التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي:
44 458	92 991	(340)	(48 193)	425 834	207 871	217 963
44 458	92 991	(340)	(48 193)	425 834	207 871	217 963
						التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي:
70	4	-	66	30 451	8 165	22 286
44 528	92 995	(340)	(48 127)	456 285	216 036	240 249
48 205	77 099	16 838	(45 732)	736 443	150 497	585 946
						المجموع - كما في 31 كانون الأول 2024

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية.

المجموع	بالآلاف الدنانير الأردنية			التصنيف الائتماني
	31 كانون الأول 2025			
	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
				القطاع الخاص:
218 212	209 740	8 472	-	من AAA إلى A-
166 094	166 094	-	-	من BBB+ إلى B-
-	-	-	-	أقل من B-
93 950	93 950	-	-	غير مصنّف
5 467 168	5 386 383	59 636	21 149	حكومات وقطاع عام
5 945 424	5 856 167	68 108	21 149	المجموع

المجموع	بالآلاف الدنانير الأردنية			التصنيف الائتماني
	31 كانون الأول 2024			
	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
				القطاع الخاص:
289 006	278 503	10 503	-	من AAA إلى A-
169 284	169 284	-	-	من BBB+ إلى B-
-	-	-	-	أقل من B-
65 579	65 579	-	-	غير مصنّف
4 986 471	4 937 800	24 876	23 795	حكومات وقطاع عام
5 510 340	5 451 166	35 379	23 795	المجموع

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك:

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2025						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	إلى		
6-1	10 879 591	364 760	-	15.5	10 878 882	60.54 - 0
7	370 796	140 685	24	24	364 788	43 - 0
8	35 961	6 844	100	100	34 286	
9	95 802	49 970	100	100	90 714	
10	757 786	585 648	100	100	590 489	
غير مصنف	2 578 115	31 211	0.04	57	2 577 956	30 - 0
المجموع	14 718 051	1 179 118	-	-	14 537 115	-

بآلاف الدنانير الأردنية						
31 كانون الأول 2024						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة %		التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %
			من	إلى		
1-6	9 698 487	291 726	-	15.5	9 698 487	67 - 0
7	459 942	167 499	24	24	457 691	58.73 - 0
8	72 868	25 461	100	100	71 393	-
9	77 950	47 778	100	100	74 891	-
10	919 145	632 168	100	100	637 557	-
غير مصنف	2 620 676	76 734	0.04	57	2 617 912	54.63
المجموع	13 849 068	1 241 366	-	-	13 557 931	-

- يعتمد البنك سياسة تصنيف حسب معطيات محددة إضافية لبعض التسهيلات غير المصنفة داخليا تعتمد على وكالات تصنيف خارجية.

ز- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية							
31 كانون الأول 2025							
	الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	3 504 203	2 483 016	1 484	-	-	-	5 988 703
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	223 806	470 425	94 633	2 102 293	632 166	6 501	3 529 824
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	21 149	-	-	-	-	21 149
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	5 118	62 990	-	-	-	-	68 108
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	4 395 971	8 313 102	454 926	148 543	13 776	31 679	13 357 997
أفراد	1 320 205	1 538 238	-	1 582	291	86	2 860 402
شركات صغيرة ومتوسطة	531 048	416 093	-	-	-	-	947 141
شركات كبرى	2 308 446	5 068 751	453 700	90 334	13 485	31 593	7 966 309
بنوك ومؤسّسات مالية	23 473	197 474	1 226	56 627	-	-	278 800
حكومات وقطاع عام	212 799	1 092 546	-	-	-	-	1 305 345
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 681 740	2 985 882	122 151	66 394	-	-	5 856 167
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	764	39 108	-	8 354	-	-	48 226
موجودات أخرى	64 817	115 695	4 339	224	-	344	185 419
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بنود داخل قائمة المركز المالي	10 876 419	14 491 367	677 533	2 325 808	645 942	38 524	29 055 593
مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بنود خارج قائمة المركز المالي	2 322 776	6 666 553	1 412 114	1 537 933	176 541	1 812	12 117 729
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	13 199 195	21 157 920	2 089 647	3 863 741	822 483	40 336	41 173 322
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	13 179 059	19 470 376	1 842 020	3 099 167	475 552	128 444	38 194 618

* باستثناء البلدان العربية

ح. توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
13 199 195	31 423	21 809	414 199	1 280 991	11 450 773
21 157 920	53 738	245 249	1 437 033	1 263 797	18 158 103
2 089 647	-	-	-	-	2 089 647
3 863 741	1 489	-	1 591	1 581	3 859 080
822 483	-	-	-	291	822 192
40 336	-	-	-	86	40 250
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025	86 650	267 058	1 852 823	2 546 746	36 420 045
المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024	97 459	262 431	1 718 873	2 282 735	33 833 120

* باستثناء البلدان العربية

ط- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بالآلاف الدنانير الأردنية													
31 كانون الأول 2025													
شركات													
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعدين	افراد	
5 988 703	5 988 703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
3 529 824	-	3 529 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21 149	21 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
68 108	59 636	8 472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
13 357 997	1 305 345	278 800	1 779 614	13 047	129 810	282 995	126 723	2 534 324	569 894	964 006	2 513 037	2 860 402	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
5 856 167	5 386 383	183 441	107 916	-	-	-	-	-	19 231	-	159 196	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
48 226	278	46 664	100	-	11	-	-	295	-	-	878	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
185 419	82 772	9 575	57 282	-	335	472	232	10 710	1 216	4 439	9 252	9 134	موجودات أخرى
29 055 593	12 844 266	4 056 776	1 944 912	13 047	130 156	283 467	126 955	2 545 329	590 341	968 445	2 682 363	2 869 536	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي
12 117 729	279 861	2 431 763	1 200 601	-	111 757	21 412	71 996	2 468 121	113 138	3 169 724	2 244 031	5 325	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي
41 173 322	13 124 127	6 488 539	3 145 513	13 047	241 913	304 879	198 951	5 013 450	703 479	4 138 169	4 926 394	2 874 861	المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2025
38 194 618	13 058 977	5 740 256	2 770 598	23 362	348 229	299 774	217 972	4 573 520	519 529	3 831 633	4 224 147	2 586 621	المجموع الكلي كما في 31 كانون الأول 2024

ي. توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما يلي:

49. مخاطر اسعار الفائدة

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2025 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة ولغاية 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر ولغاية سنة	أكثر من 3 أشهر ولغاية 6 أشهر	أكثر من شهر ولغاية 3 أشهر	لغاية شهر واحد
966 517	966 517	-	-	-	-	-	-
994 803	994 803	-	-	-	-	-	-
4 993 900	1 118 439	-	-	-	-	-	3 875 461
3 529 824	-	-	-	-	9 111	1 329 277	2 191 436
21 149	-	6 138	-	4 020	2 482	6 367	2 142
13 357 997	-	2 258 994	1 098 227	965 738	1 949 997	3 022 126	4 062 915
252 664	184 556	5 116	33 465	10 418	10 662	2 088	6 359
5 856 167	-	1 376 727	1 571 216	914 588	695 236	1 062 127	236 273
1 030 081	1 030 081	-	-	-	-	-	-
204 275	204 275	-	-	-	-	-	-
594 528	430 134	9 843	45 101	3 240	46 600	29 679	29 931
156 395	156 395	-	-	-	-	-	-
31 958 300	5 085 200	3 656 818	2 748 009	1 898 004	2 714 088	5 451 664	10 404 517

المطلوبات							
1 938 929	181 704	-	52 182	-	730	4 017	1 700 296
21 927 902	7 345 065	15 919	337 067	2 519 933	1 371 607	2 415 403	7 922 908
1 848 251	122 873	10 533	49 761	152 239	162 430	114 806	1 235 609
342 634	-	-	3 166	5 814	19 682	58 901	255 071
112 769	112 769	-	-	-	-	-	-
157 733	157 733	-	-	-	-	-	-
681 203	455 223	8 718	19 355	8 310	143 919	17 712	27 966
4 306	4 306	-	-	-	-	-	-
27 013 727	8 379 673	35 170	461 531	2 686 296	1 698 368	2 610 839	11 141 850
4 944 573	(3 294 473)	3 621 648	2 286 478	(788 292)	1 015 720	2 840 825	(737 333)

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2		المرحلة 1	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
2 874 861	46 616	267 058	33	2 546 746	14 408
4 926 394	5 687	-	107 789	-	4 812 918
4 138 169	8 258	-	435 214	-	3 694 697
703 479	11 596	-	15 623	-	676 260
5 013 450	5 461	-	281 822	-	4 726 167
198 951	212	-	44 670	-	154 069
304 879	3 441	-	67 135	-	234 303
241 913	4 717	-	13 248	-	223 948
13 047	-	-	-	-	13 047
3 145 513	662	-	27 514	-	3 117 337
6 488 539	-	-	-	-	6 488 539
13 124 127	-	-	859 775	-	12 264 352
41 173 322	86 650	267 058	1 852 823	2 546 746	36 420 045
38 194 618	97 459	262 431	1 718 873	2 282 735	33 833 120

48. مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (5%) عن الاسعار القائمة كما في 31 كانون الاول 2025 و 2024 فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
31 كانون الأول 2025					
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الأرباح أو الخسائر	31 كانون الأول 2024		
			حقوق المساهمين	المجموع	قائمة الأرباح أو الخسائر
40 007	-	40 007	39 299	-	39 299
14 423	12 491	1 932	20 116	17 471	2 645
9 026	9 026	-	9 228	9 228	-
63 456	21 517	41 939	68 643	26 699	41 944

فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في 31 كانون الأول 2024 (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب):

بآلاف الدنانير الأردنية							
لغاية شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من سنة	أكثر من 3 سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
-	-	-	-	-	-	658 386	658 386
-	-	-	-	-	-	935 938	935 938
4 941 995	-	-	-	-	-	759 300	5 701 295
1 216 107	1 392 226	12 385	32 490	-	-	-	2 653 208
3 467	7 023	2 813	4 185	-	6 307	-	23 795
3 618 612	3 176 504	2 114 417	1 181 902	785 042	1 440 088	-	12 316 565
-	708	12 108	10 440	7 034	5 089	145 132	180 511
240 270	655 123	599 204	1 172 798	1 792 460	991 311	-	5 451 166
-	-	-	-	-	-	965 528	965 528
-	-	-	-	-	-	202 493	202 493
25 877	24 079	39 498	1 642	20 768	12 628	426 435	550 927
-	-	-	-	-	-	176 565	176 565
10 046 328	5 255 663	2 780 425	2 403 457	2 605 304	2 455 423	4 269 777	29 816 377
مجموع الموجودات							
المطلوبات							
1 301 407	312 899	6 165	-	65 229	-	105 706	1 791 406
6 767 066	2 642 274	1 544 264	2 234 463	472 681	88 421	6 663 020	20 412 189
869 174	326 837	123 607	179 446	49 726	11 103	113 961	1 673 854
131 469	106 274	19 952	7 200	6 043	-	-	270 938
-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
-	-	-	-	-	-	-	149 308
25 517	23 752	36 683	5 418	17 611	11 383	611 066	731 430
-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
9 094 633	3 412 036	1 730 671	2 426 527	611 290	110 907	7 801 030	25 187 094
951 695	1 843 627	1 049 754	(23 070)	1 994 014	2 344 516	(3 531 253)	4 629 283
الفجوة للفئة							

50. مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2025:

بآلاف الدنانير الأردنية							
لغاية شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من سنة	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
1 193 415	440 188	71 668	-	52 247	-	181 704	1 939 222
6 993 986	2 522 601	1 406 402	2 399 464	335 829	15 919	8 346 812	22 021 013
965 737	356 039	167 550	174 514	57 480	10 533	122 872	1 854 725
105 973	47 221	14 061	11 930	74 850	88 991	-	343 026
-	-	-	-	-	-	112 769	112 769
-	-	-	-	-	-	157 733	157 733
9 545	641	703	2 208	3 282	8 718	5 343	30 440
18 421	17 071	143 216	6 102	16 073	-	449 880	650 763
-	-	-	-	-	-	4 306	4 306
9 287 077	3 383 761	1 803 600	2 594 218	539 761	124 161	9 381 419	27 113 997
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
7 826 401	3 623 120	2 638 155	2 218 985	3 670 267	6 045 627	5 935 745	31 958 300

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في 31 كانون الأول 2024:

بآلاف الدنانير الأردنية							
لغاية شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من 3 أشهر	أكثر من 6 أشهر	أكثر من سنة	أكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	المجموع
1 301 498	313 074	6 299	-	65 228	-	105 706	1 791 805
5 840 632	2 656 537	1 586 033	2 363 140	560 806	88 421	7 534 466	20 630 035
329 126	870 140	125 130	182 205	49 726	11 103	112 546	1 679 976
216	21 312	9 847	17 415	145 641	90 230	-	284 661
-	-	-	-	-	-	153 867	153 867
-	-	-	-	-	-	149 308	149 308
6 107	379	205	214	17 523	11 307	-	35 735
25 451	141 675	36 478	5 204	88	76	486 723	695 695
-	-	-	-	-	-	4 102	4 102
7 503 030	4 003 117	1 763 992	2 568 178	839 012	201 137	8 546 718	25 425 184
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
7 962 532	3 275 825	2 234 855	2 116 058	3 743 232	5 386 864	5 097 011	29 816 377

51. صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025	
المعادل بالدنانير	عملة الاساس بالآلاف	المعادل بالدنانير	عملة الاساس بالآلاف
34 573	48 762	49 663	70 046
32	35	143	192
(9 013)	(12 218)	(11 152)	(13 082)
1 781	395 872	841	131 186
21 426	-	39 920	-
48 798		79 415	
المجموع			

* يمثل المبلغ المعادل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات اجنبية متعددة.

- إن توزيع إجمالي موجودات ومطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في 31 كانون الأول 2025 هو كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني
9 495 521	293 585	1 049 244	106 209
8 932 960	298 793	699 752	43 054
1 088 646	94	287 987	74
575 748	5 444	(72 656)	(62 241)
49 663	143	(11 152)	841
34 573	32	(9 013)	1 781
صافي المراكز المفتوحة كما في 31 كانون الأول 2024			

إيضاحات حول القوائم المالية

52. مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب ویدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

	القيمة العادلة بالآف الدنانير الاردنية		مستوى القيمة العادلـة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	31 كانون الأول	2025				
	2024	2025				

الموجودات المالية / المطلوبات المالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

اذونات وسندات حكومية	21 149	23 795	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	21 149	23 795				

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	48 226	44 652	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	89 411	72 618	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

سندات حكومية وبكفالتها متوفر لها أسعار سوقية	54 518	19 788	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وبكفالتها غير متوفر لها أسعار سوقية	5 118	5 088	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق

سندات شركات	8 472	10 503	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	252 664	180 511				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	322 039	248 958				

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية -قيمة عادلة سالية	30 440	35 735	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق

المنتجات المركبة بالقيمة العادلة	28 294	-	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	58 734	35 735				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العامين 2025 و 2024.

الجدول التالي يبين الحركة على الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المستوى الثاني والثالث		
	بالآف الدنانير الأردنية	
	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
رصيد بداية السنة	72 514	52 918
قيمة التغير - بالصافي	22 631	19 596
رصيد نهاية السنة	95 145	72 514

تقرير مجلس الإدارة

القوائم المالية

الاقارات

الحوكمة المؤسسية

العناوين

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	بالآف الدنانير الأردنيه			
	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2025	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
احتياطي نقدي اجباري و ودائع لاجل وخاضعة لاشعار و شهادات ايداع لدى بنوك مركزية	4 814 914	4 816 413	5 422 734	5 425 173
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 529 824	3 531 993	2 653 208	2 656 358
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	13 357 997	13 404 483	12 316 565	12 364 440
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	5 856 167	5 934 034	5 451 166	5 514 108
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	27 558 902	27 686 923	25 843 673	25 960 079

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 938 929	1 947 025	1 791 406	1 800 628
ودائع عملاء	21 927 902	22 020 304	20 412 189	20 523 107
تأمينات نقدية	1 848 251	1 855 940	1 673 854	1 683 574
أموال مقترضة	342 634	344 429	270 938	272 842
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	26 057 716	26 167 698	24 148 387	24 280 151

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

53. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2025:

المجموع	بالآف الدنانير الأردنية	
	أكثر من سنة	لغاية سنة

الموجودات			
النقد في الخزينة	966 517	-	966 517
احتياطي اجباري	994 803	-	994 803
ارصدة لدى بنوك مركزية	4 993 900	-	4 993 900
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	3 529 824	-	3 529 824
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	21 149	-	21 149
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	6 726 647	6 631 350	13 357 997
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	214 080	38 584	252 664
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 917 265	2 938 902	5 856 167
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	1 030 081	1 030 081
موجودات ثابتة	27 344	176 931	204 275
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	33 765	560 763	594 528
موجودات ضريبية مؤجلة	156 395	-	156 395
مجموع الموجودات	20 581 689	11 376 611	31 958 300

المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 886 747	52 182	1 938 929
ودائع عملاء	21 585 708	342 194	21 927 902
تأمينات نقدية	1 779 880	68 371	1 848 251
أموال مقترضة	178 862	163 772	342 634
مخصص ضريبة الدخل	112 769	-	112 769
مخصصات أخرى	157 733	-	157 733
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالية	18 440	662 763	681 203
مطلوبات ضريبية مؤجلة	4 306	-	4 306
مجموع المطلوبات	25 724 445	1 289 282	27 013 727

الصافي	(5 142 756)	10 087 329	4 944 573
---------------	--------------------	-------------------	------------------

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في 31 كانون الأول 2024:

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات				
النقد في الخزينة	658 386	-	-	658 386
احتياطي اجباري	935 938	-	-	935 938
ارصدة لدى بنوك مركزية	5 701 295	-	-	5 701 295
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2 653 208	-	-	2 653 208
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	23 795	-	-	23 795
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	6 302 662	6 013 903	-	12 316 565
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	23 257	157 254	-	180 511
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	2 288 939	3 162 227	-	5 451 166
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	965 528	-	965 528
موجودات ثابتة	25 616	176 877	-	202 493
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	115 057	435 870	-	550 927
موجودات ضريبية مؤجلة	176 565	-	-	176 565
مجموع الموجودات	18 904 718	10 911 659	29 816 377	
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	1 621 414	169 992	-	1 791 406
ودائع عملاء	19 762 649	649 540	-	20 412 189
تأمينات نقدية	1 566 811	107 043	-	1 673 854
أموال مقرضة	35 135	235 803	-	270 938
مخصص ضريبة الدخل	153 867	-	-	153 867
مخصصات أخرى	149 308	-	-	149 308
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	209 670	521 760	-	731 430
مطلوبات ضريبية مؤجلة	4 102	-	-	4 102
مجموع المطلوبات	23 502 956	1 684 138	25 187 094	
الصافي	(4 598 238)	9 227 521	4 629 283	

54. استحقاقات الإرتباطات والإلتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 كانون الأول 2025					
اعتمادات	1 173 715	20 410	-	-	1 194 125
قبولات	459 780	207	-	-	459 987
كفالات :					
- دفع	1 028 930	20 726	10	-	1 049 666
- حسن التنفيذ	1 907 667	1 128 202	91 087	-	3 126 956
- أخرى	1 824 526	805 062	7 456	-	2 637 044
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	3 427 299	270 711	-	-	3 698 010
المجموع	9 821 917	2 245 318	98 553	12 165 788	

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 كانون الأول 2025					
عقود مشاريع انشائية	1 282	-	-	-	1,282
عقود مشتريات	10 751	3 028	459	-	14 238
المجموع	12 033	3 028	459	15 520	

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	من سنة ولغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 كانون الأول 2024					
اعتمادات	1 136 952	13 404	-	-	1 150 356
قبولات	344 213	3 645	-	-	347 858
كفالات :					
- دفع	1 019 893	19 848	2 526	-	1 042 267
- حسن التنفيذ	1 889 922	911 166	40 509	-	2 841 597
- أخرى	1 482 292	650 743	3 646	-	2 136 681
تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة	3 125 821	246 640	-	-	3 372 461
المجموع	8 999 093	1 845 446	46 681	10 891 220	

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
31 كانون الأول 2024				
عقود مشاريع انشائية	1 366	-	-	1 366
عقود مشتريات	9 059	2 608	575	12 242
المجموع	10 425	2 608	575	13 608

55. إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بالآلاف الدنانير الأردنية		لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
31 كانون الأول 2024				
اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)	4 400 489	4 085 199	-	4 085 199
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)	(1 082 932)	(985 547)	-	(985 547)
رأس المال الاضافي	177 305	177 305	-	177 305
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاضافي)	(21 307)	(20 179)	-	(20 179)
الشريحة الثانية من رأس المال	332 482	265 167	-	265 167
التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)	(6 133)	(5 568)	-	(5 568)
راس المال التنظيمي	3 799 905	3 516 377	3 799 905	3 516 377
الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر	22 491 988	20 416 172	22 491 988	20 416 172

نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية

%14.75	%15.18
---------------	---------------

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى

%15.44	%15.95
---------------	---------------

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

%16.89	%17.22
---------------	---------------

- يقوم مجلس الادارة بمراجعة هيكلية راس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الادارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لادارة راس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.
- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته 216% كما في 31 كانون الأول 2025 مقارنة مع 236% كما في 31 كانون الأول 2024 ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (5/2020) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ 100%.

56. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2025			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستقلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
169 780	130 035	19 863	1 743 635
66 173	20 233	-	105 854
176 709	503 131	149 947	-
412 662	653 399	169 810	1 849 489
شركات شقيقة وتابعة			
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			
بآلاف الدنانير الأردنية			
31 كانون الأول 2024			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستقلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
215 562	100 265	18 942	1 370 889
68 334	10 448	-	143 427
119 431	444 537	137 753	-
403 327	555 250	156 695	1 514 316
شركات شقيقة وتابعة			
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			

- بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للإدارة العليا 0.7 مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة 4 الاف دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (0.7 مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و 4 الاف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024).
- بلغت ودائع الإدارة العليا 6.8 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (4.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024).
- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك.

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية			
2024		2025	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
8 764	74 839	4 527	64 766
1 099	4 941	800	6 305
9 863	79 780	5 327	71 071
شركات شقيقة وتابعة			
شركات حليفة			
المجموع			
- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.			
- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج 37.5 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 (34.6 مليون دينار أردني للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024).			

57. حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في 31 كانون الأول 2025 و2024.

58. النقد وما في حكمه .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية	
31 كانون الأول	
2024	2025
7 470 111	7 185 307
2 608 859	3 520 973
1 720 012	1 815 095
8 358 958	8 891 185
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
المجموع	

59. القضايا المقامة على البنك

- هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي 222.6 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 (176.9 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان، الدوار الخامس
شارع زهران، 190
ص. ب 248
عمان 11118 ، الأردن

هاتف: + 962 6 5502200

فاكس: + 962 6 5502210

www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ 6631

السادة المساهمين
البنك العربي (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي وفروعه الخارجية المشار اليها «بالبنك» والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية التي تتضمن معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة «مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية » الواردة في تقريرنا ، نحن مستقلون عن البنك وفقاً لمدونة قواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الأستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين ، والمطبقة على تدقيق القوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة ، بالإضافة الى متطلبات اخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيق القوائم المالية للكيانات ذات المصلحة العامة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الاخلاقية الدولية للمحاسبين . هذا ونعتقد بأن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا بالحصول على فهم للإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الضوابط الرئيسية ضمن هذه الإجراءات.

قمنا بتقييم الضوابط المشار إليها أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد صُممت وطُبقت بشكل مناسب، بما في ذلك الضوابط المتعلقة بما يلي:

- حوكمة المنهجية ومخرجات النماذج؛
- تحديد تصنيف مخاطر الائتمان ضمن قطاع الشركات؛
- تقييم الضمانات؛
- اكتمال ودقة البيانات المدخلة الى النموذج؛ و
- تطبيق الاستثناءات على توزيع التعرضات على المراحل ، حيثما ينطبق.

إضافة إلى ذلك، وبمساعدة اخصائي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، تناولت إجراءات تدقيقنا المجالات الرئيسية المتعلقة بتحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

تقديرات النماذج، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المنهجية، و منهجية تصميم النموذج، والأحكام المطبقة والتقديرات التي أجزتها الإدارة؛
- فحص عملية إعادة احتساب معدة من قبل مطور النموذج لعتبة من الأدوات ضمن المحافظ الخاضعة للتدقيق، ومقارنة المخرجات مع مخرجات البنك؛
- الاطلاع على ومراجعة أحدث التقارير حول صحة النماذج المستخدمة ومعايرتها ، وتقييم أوجه القصور في النماذج حيثما ينطبق.

امور التدقيق الرئيسية

1. كما يرد في الإيضاح رقم 12 حول القوائم المالية ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة 14.7 مليار دينار اردني ويمثل هذا المبلغ نسبة 46 ٪ من إجمالي الموجودات كما في 31 كانون الأول 2025 ، وقد قام البنك بالاعتراف بمبلغ 1.2 مليار دينار اردني كخسائر ائتمانية متوقعة مقابل تلك التسهيلات كما في 31 كانون الأول 2025. إن تقييم وتوزيع الخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن عدداً من الفرضيات التي تتسم بعدم اليقين لطبيعتها وتتطلب درجة عالية من الأحكام الإدارية والتقديرات المعقدة ، ومهارات ومعرفة متخصصة، ونماذج معقدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المجالات الرئيسية التي حددها باعتبارها تنطوي على أعلى مستوى من الأحكام الإدارية كانت تتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي وتعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويرد أدناه مزيداً من التفاصيل بشأن هذه البنود.

الخسائر الائتمانية المتوقعة المقيّمة على أساس جماعي

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاعي الأفراد والشركات ضمن المرحلتين الأولى والثانية على أساس جماعي باستخدام نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وتقوم هذه النماذج، التي تستند إلى التدفقات النقدية المخصومة حينما ينطبق، باحتساب تقدير مرجح بالاحتمالات باستخدام عدة أحكام جوهرية من خلال تطبيق فرضيات احتمال التعثر، والتعرض عند التعثر، والخسارة عند التعثر، ومع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات المحتفظ بها ومخففات الخسارة الأخرى.

إن الأحكام والتقديرات الرئيسية في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة تشمل ما يلي:

- منهجية تصميم النموذج، والأحكام، واختيار البيانات المستخدمة في النماذج؛
- تصنيفات مخاطر الائتمان للتسهيلات الائتمانية المباشرة لقطاع الشركات، والتي يتم تنفيذها على أساس كل عميل من قبل مسؤولي الائتمان؛
- التوزيع المناسب للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن المراحل الصحيحة مع الأخذ بالاعتبار أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعديلات نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

توزيع الموجودات على المراحل، حيث قمنا بما يلي:

- تقييم المعايير الرئيسية ذات الصلة المستخدمة للتوزيع على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، بما في ذلك إجراء تقييم مستقل لتصنيف الائتمان لعتبة من التسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن قطاع الشركات؛
- اختبار توزيع المراحل لعتبة من التعرضات؛
- اختبار البيانات الرئيسية المستخدمة ضمن النماذج في تحديد المراحل وتقييم منطق النموذج المطبق.

وفيما يتعلق بالتعديلات على النماذج، قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع اخصائينا الداخليين:

- تقييم المنهجية والنهج والافتراضات المتبعة في تطوير التعديلات؛
- تقييم اختيار البنك للنهج المتبع لعتبة من التعرضات؛
- اختبار دقة التوزيع على المراحل لعتبة من التعرضات التي تم إجراء استثناءات عليها.

كما قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر في ضوء متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عندما لا تتضمن نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كافة العوامل ذات الصلة بتقدير الخسائر، تقوم الإدارة بإجراء تعديلات لمعالجة أوجه القصور المعروفة في النماذج التي تم تحديدها من خلال إجراءات التحقق من صحة النموذج المستخدم ومعايرته، بالإضافة الى فرضيات المخاطر المستجدة أو غير المضقنة في النماذج بالتحديد فيما يتعلق بتحديد مراحل عملاء الشركات. إن التعديلات التي يتم إجراؤها لمعالجة هذه القيود تتطلب ممارسة أحكام متخصصة من قبل المدقق عند تقييم المنهجية والافتراضات والمدخلات و الحسابات.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة بنطوي على تحديات خاصة لحكم المدقق نظراً لطبيعة ونطاق أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وعليه فقد تم اعتبار هذا البند كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

وتوفر الإيضاحات رقم 4 و5 حول القوائم المالية مزيداً من التفاصيل بشأن المعلومات الجوهرية للسياسات المحاسبية ، والمصادر الرئيسية للتقديرات والأحكام المحاسبية المتعلقة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ، على التوالي.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

شمل نطاق تدقيقنا لتكنولوجيا المعلومات ضوابط تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك على أنظمة المعلومات التي اعتُبرت ذات صلة بالتدقيق بناءً على البيانات المالية، وضوابط النظم الآلية المُهَيأة، و/أو التقارير المالية الرئيسية المستخرجة منها. ونتيجةً لذلك، اكتسبنا فهماً للتطبيقات ذات الصلة، بالإضافة إلى البنية التحتية الداعمة لها.

يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، ولذلك صُممت الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة المعلومات بالتعاون مع متخصصينا الداخليين:

- قمنا بالحصول على فهم حول التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لها.
- قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المُولَّدة حاسوبيًا، والتي تشمل أمن الوصول، وتغييرات البرامج، وعمليات مركز البيانات والشبكة.
- قمنا بفحص معلومات محددة تُستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة، والضوابط الرئيسية على إعداد التقارير فيها.
- أجرينا اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة المعلومات الهامة ذات الصلة بأنشطة الأعمال.

في بعض المجالات التي تم تحديد أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات فيها خارج نطاق التدقيق، اعتمدنا على طرق اختبار بديلة، وبالتالي قمنا باختبار ضوابط يدوية إضافية وغيّرنا إجراءاتنا الاختبارية بناءً على تقييمنا للمخاطر.

امور التدقيق الرئيسية

2 - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

إن بيئة تكنولوجيا المعلومات للبنك معقدة بطبيعتها بسبب عدد الأنظمة التي تشغيلها واعتمادها على الضوابط الآلية ، أو الضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. معًا، تدعم هذه الأنظمة مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية بالإضافة إلى معالجة حجم كبير من معاملات البنك، والتي تؤثر على جميع أرصدة الحسابات.

وبالتالي، تشكل أنظمة تكنولوجيا المعلومات داخل البنك عنصرًا حيويًا في أنشطة إعداد التقارير المالية للبنك.

نظرًا للاعتماد الكبير على أنظمة تكنولوجيا المعلومات، فإن وجود ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات أمر بالغ الأهمية للسماح بالاعتماد على اكتمال ودقة البيانات المالية وسلامة وظائف النظام الآلي، مثل الأحساب الآلي لبعض البيانات المالية.

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية كمسألة رئيسية في التدقيق بسبب:

- الاعتماد على تكنولوجيا معقدة تُعد جزءًا أساسيًا من تشغيل العمليات الرئيسية وإعداد التقارير المالية؛
- الاعتماد على التكنولوجيا التي تستمر في التطور بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال، مثل زيادة أتمتة العمليات عبر البنك والاعتماد المتزايد على الأطراف الثالثة؛
- أهمية ضوابط تكنولوجيا المعلومات في الحفاظ على بيئة رقابة فعالة، حيث هناك ترابط رئيسي بين القدرة على الاعتماد على ضوابط تكنولوجيا المعلومات والقدرة على الاعتماد على البيانات المالية، والضوابط الآلية المُعدة في النظام، وتقارير النظام.

إن ضوابط تكنولوجيا المعلومات ضمن نطاق تدقيقنا تتضمن بشكل أساسي الضوابط حول وصول المستخدمين ذوي الصلاحيات على مستوى البنية التحتية، وأمن وصول المستخدمين على مستوى التطبيقات، وضبط التغييرات.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك (ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية.

Deloitte.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكثها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

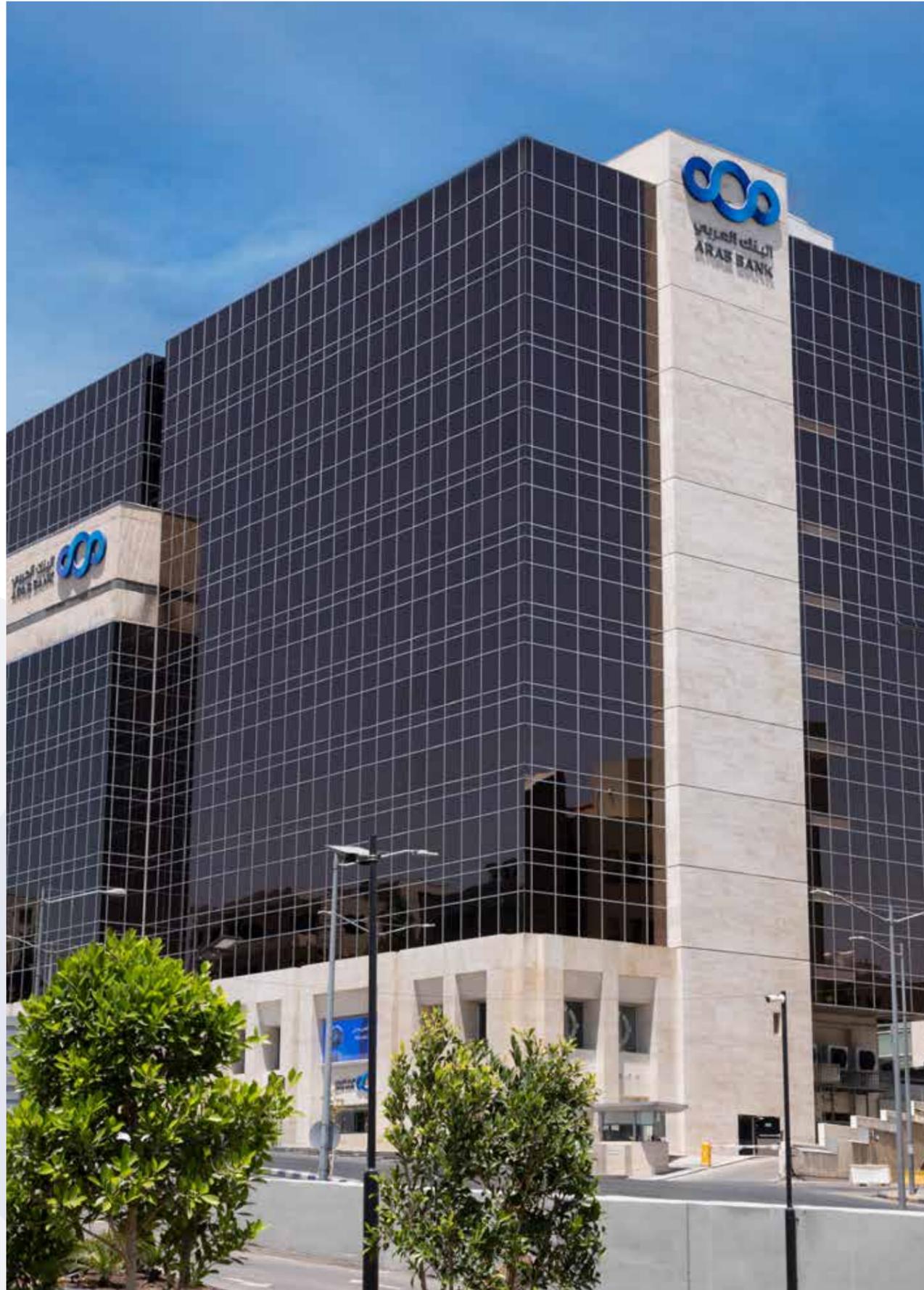
ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتخريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- نفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذاً ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق البنك وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن البنك لابداء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للبنك ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.



Deloitte.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو **أحمد فتحي شتيوي**.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

8 شباط 2026

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (1020)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2026.

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية

وهبة عبد الله وهبة تماري

محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

نبيل هاني جميل القدومي

شريف مهدي حسني الصيفي

عمر منذر ابراهيم الفاهوم

شهم منيب الياس الور

ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة

ماجد قسطندي الياس سفري

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة



هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية



وهبة عبد الله وهبة تماري



محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



نبيل هاني جميل القدومي



شريف مهدي حسني الصيفي



عمر منذر ابراهيم الفاهوم



شهم منيب الياس الور



ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة



ماجد قسطندي الياس سفري

اقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2024.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



رنده محمد توفيق الصادق
المدير العام التنفيذي



فراس جاسر جميل زباد
المدير المالي

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2025.



صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة



خالد صبيح طاهر المصري
نائب رئيس مجلس الإدارة



هشام بن محمد بن محمود عطار
ممثل وزارة مالية المملكة العربية السعودية



وهبة عبد الله وهبة تماري



محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



نبيل هاني جميل القدومي



شريف مهدي حسني الصيفي



عمر منذر ابراهيم الفاهوم



شهم منيب الياس الور



ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة



ماجد قسطندي الياس سفري

دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك العربي ش م ع

270	و. لجنة الاستراتيجية المؤسسية	263	مقدمة
270	ز. لجنة الائتمان	263	المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية
270	ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	263	المادة (2): التعريفات
270	المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية	264	المادة (3): تشكيلة المجلس
271	المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	264	المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس
271	المادة (10): تعارض المصالح	265	المادة (5): مهام المجلس
272	المادة (11): تقييم أداء الإداريين	267	المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه
272	المادة (12): المكافآت المالية للإداريين	267	المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس
272	المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي	267	أ. لجنة الحوكمة المؤسسية
273	المادة (14): إدارة المخاطر	267	ب. لجنة التدقيق
274	المادة (15): إدارة الامتثال	268	ج. لجنة الانتقاء والمكافآت
274	المادة (16): التدقيق الخارجي	268	د. لجنة إدارة المخاطر
275	المادة (17): أحكام عامة	269	هـ. لجنة الامتثال

مقدمة

يولي البنك العربي اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، كما يتبع متطلبات الجهات الرقابية/ الرسمية في الأردن ذات العلاقة والسلطات الرقابية في البلدان الأخرى التي يعمل فيها البنك.

لقد كان البنك العربي من رواد المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق في أوائل العام 1996، أما لجنة الحوكمة المؤسسية فقد تشكلت من أعضاء مجلس الإدارة في العام 2002، كما تم تشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت في العام 2006، وتم تشكيل لجنة الاستراتيجية المؤسسية في العام 2007 وتشكيل لجنة إدارة المخاطر في العام 2008. كما تم تشكيل لجنة الائتمان في العام 2010، أما لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد تشكلت في العام 2017 وفي العام 2018 تشكلت لجنة الامتثال.

وقد تم إعداد هذا الدليل اعتماداً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2)، بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وسيقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغييرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغييرات في التشريعات الناطمة للعمل والسوق المصرفي.

المادة (1): الالتزام بالحوكمة المؤسسية

لدى البنك مجموعة منتظمة من العلاقات مع مجلس الإدارة وأصحاب المصالح وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه. ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين بمن فيهم مساهمو الأقلية والمساهمون الأجانب، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك، والالتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم تجاه البنك والمساهمين.

لقد قام البنك بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2014/58، بشكل يتسجم مع احتياجاته وسياساته، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة بتاريخ 2015/1/29 وتم تعديله بتاريخ 2016/1/28، كما وتم بتاريخ 2016/10/27 تعديل الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم 2016/63، وبتاريخ 2023/4/30 تم تعديل الدليل بعد صدور تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب، ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك بنود الدليل.

المادة (2): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

- أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجّه ويُدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
- ب. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
- ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.
- د. **العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة (4/هـ) من هذا الدليل.
- هـ. **الإداري:** عضو مجلس إدارة البنك سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري أو المدير العام التنفيذي للبنك أو أي موظف فيه.
- و. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل المدير العام التنفيذي ونواب المدير العام التنفيذي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام التنفيذي.
- ز. **الملائمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
- ح. **المساهم الرئيسي:** الشخص المسيطر على ما لا يقل عن (5%) من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ط. **الموقع الاستشاري:** الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
- ي. **المدقق الخارجي:** يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
- ك. **مكتب التدقيق:** المكتب الذي يراول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين (أو الجهة المختصة ذات العلاقة في الدول التي يتواجد فيها البنك) كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
- ل. **الشريك المسؤول عن التدقيق:** هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
- م. **فريق التدقيق:** أعضاء فريق التدقيق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (3): تشكيلة المجلس

- أ. يتألف مجلس إدارة البنك من أحد عشر عضواً غير تنفيذي، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.
- ب. يُراعى أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وعلى أن لا يقل عددهم عن أربعة أعضاء.
- ج. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشترك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (4): ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. يجب أن تتوفر قيمين يشغل رئاسة (أو عضوية) مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
 1. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 2. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 3. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
 4. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الانتقاء والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقتربت خبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع المادة (3/د) من هذا الدليل.
 5. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 6. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
 7. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
 8. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

- ج. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الانتقاء والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار ومرفقه، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.
- هـ. تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:-
 1. أن يكون شخصاً طبيعياً.
 2. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 3. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 4. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية ومع المدير العام التنفيذي للبنك حتى الدرجة الثالثة.
 5. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
 6. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك.
 7. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آتفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (4) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي الأردني بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
 8. أن لا يكون حاصلاً هو أو وزجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليها فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- و. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

المادة (5): مهام المجلس

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:-

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأن يتم مراجعتها بانتظام.
- د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- هـ. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
- و. مع مراعاة حكم الفقرة (9/ج) من هذا الدليل، على المجلس وبناء على توصية لجنة الانتقاء والمكافآت الموافقة على تعيين كل من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال ومدير إدارة المخاطر وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.
- ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
- ي. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) وبحيث تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها بهذا الخصوص ويحد أدنى:
 - مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
 - مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
 - تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
 - المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

- ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.
- ل. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.
- م. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة للمجموعة، واعتماد دليل للحكومة المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة مع مراعاة عدم التوسع في ذلك وبما لا يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- س. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك.
- ع. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي.
- ف. اعتماد سياسة الإحلال الوظيفي واعتماد سياسة خاصة بالموارد البشرية والتدريب.
- ص. وضع واعتماد قواعد/ميثاق للسلوك المهني لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين ومراجعتها سنوياً.
- ق. تشكيل لجان المجلس وتحديد مهامها.
- ر. تعيين أمين سر المجلس وإنهاء خدماته وتحديد مهامه ومكافآته، وبحيث تشمل مهامه:-
 1. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
 2. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 3. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر وقرارات الاجتماعات.
 4. متابعة تنفيذ القرارات المُتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 5. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 6. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 7. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
 8. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 9. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.
- ش. إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية العليا وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ت. اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.
- ث. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بلجنة الائتمان والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- خ. الموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية المباشرة من قائمة المركز المالي.
- ذ. الموافقة على حالات استثناء التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات تدني بنسبة 100% والمصنفة ضمن فئة التسهيلات غير العاملة/الهالكة والتي مضى عليها خمس سنوات فأكثر ولم يتم استبعادها من المركز المالي، وبحيث يتم إعداد تقرير تفصيلي بتلك التعرضات ومبررات عدم استبعادها من قائمة المركز المالي.

دليل الحوكمة المؤسسية

ثانياً: يتولى، وكحد أدنى، رئيس مجلس الإدارة المهام التالية:-

- أ. الحرص على إقامة علاقة بتناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويُشجّع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مُستفيض.
- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق يُنظّم ويُحدّد عمل المجلس.
- و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، ويكتّيب يُوضّح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام أمين سر المجلس.
- ز. التأكد من تزويد كل عضو بملخصٍ كافي عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ح. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير إدارة الشؤون القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المُستقلّة عند الضرورة.
- ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلّمهم المُستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:-
 1. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 2. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 3. الأوضاع المالية للبنك.
 4. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ثالثاً: يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بما يلي :-

رابعاً: فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي:-

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال:
 1. اجتماعات الهيئة العامة.
 2. التقرير السنوي.
 3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 4. الموقع الإلكتروني للبنك.
 5. قسم علاقات المساهمين.
- ب. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
- د. التأكد من نشر دليل الحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك والتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- هـ. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي والمعايير المحاسبية الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- و. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ز. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 1. ملخصاً لهيكل التنظيمي للبنك؛
 2. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان؛
 3. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك؛
 4. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به؛
 5. معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها؛
 6. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات؛
 7. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام؛
 8. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال المكافآت التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة؛
 9. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً؛
 10. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (6): اجتماعات المجلس ولجانه

5. تقوم لجنة الحوكمة المؤسسية بما يلي:
 - أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس وتحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
 - ب. وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
 - ج. التأكد من التزام البنك بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية.
 - د. استعراض ملاحظات الجهات الرقابية بخصوص تطبيق الحوكمة المؤسسية في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
 - هـ. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
 - و. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.
 - ز. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس.

ب. لجنة التدقيق:

1. تتألف لجنة التدقيق من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين، وعلى أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يجب أن يكون أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
3. تجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة، وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.
4. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
5. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
6. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
7. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
8. يكون للجنة صلاحية الحصول على أية معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي ولها الحق في استدعاء أي إداري تنفيذي لحضور أي من اجتماعاتها.

المادة (7): اللجان المنبثقة عن المجلس

- أولاً:** يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين السر وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ثانياً:** يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (الحوكمة المؤسسية، التدقيق، الانتقاء والمكافآت، إدارة المخاطر والامتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذا الدليل لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة الائتمان المنصوص عليها في هذا الدليل:

أ. لجنة الحوكمة المؤسسية:

1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.

دليل الحوكمة المؤسسية

9. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع بشكل منفصل مع المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة، وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
10. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
11. على اللجنة تقييم أداء مدير إدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
12. تقوم اللجنة بما يلي:
- أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
 - ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أقصى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة لجنة التدقيق على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
 - ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - د. الموافقة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على استبعاد التعرضات الائتمانية من قائمة المركز المالي.
 - هـ. الاطلاع سنوياً على تقرير مراجعة التعرضات الائتمانية التي تم استبعادها وتقييم الخطوات المتخذة لتحصيل حقوق البنك ومراجعة أي نقاط ضعف قد أدت إلى عدم قدرة البنك على تحصيل حقوقه واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها وتزويد البنك المركزي الأردني بها.
 - و. الاطلاع على تقرير إدارة التدقيق الداخلي بخصوص حجم المستحقات المترتبة على الأطراف ذات العلاقة والتوصيات بخصوصها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من التقرير.
13. على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
14. على اللجنة التحقق من تعقد إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
- ج. لجنة الانتقاء والمكافآت:**
1. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
 2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس مرتين على الأقل خلال العام.
 3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
 4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
 5. تكون مهام وصلاحيات لجنة الانتقاء والمكافآت ما يلي:
 - أ. دراسة ملاءمة الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- د. لجنة إدارة المخاطر:**
1. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
 2. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
 3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
 4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
- ب. تحديد الاحتياجات من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وأسس اختيارهم، وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- ج. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- د. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك، ووضع أسس ومنهجية لفحص شروط الاستقلالية ومراجعة ذلك بشكل سنوي وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- هـ. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وإعلام الجهات الرقابية المعنية حسب الأصول بنتيجة هذا التقييم. كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الانتقاء والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الانتقاء والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- و. مراجعة خطة / سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب ومراقبة تطبيقها سنوياً.
- ز. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- ح. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت واميازات المدير العام التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
- ط. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

5. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر ما يلي:
- أ. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لجميع أنواع المخاطر ولكافة أنشطته.
 - ب. التحقق من توفر سياسات وأطر وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 - ج. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
 - د. التحقق من فعالية إجراءات عمل إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
 - هـ. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
 - و. مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر واعتماده من المجلس بما في ذلك التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 - ز. تقييم أداء مدير إدارة المخاطر (رئيس المخاطر للمجموعة) وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
 - ح. المراجعة السنوية للموافقات على حدود المخاطر المقبولة للائتمان للبنك وحدود التسليف المسموح بها للشركات التابعة.
 - ط. المراجعة السنوية وأخذ الموافقة على المستويات المقبولة للمخاطر الرئيسية وتزويد المجلس بتقارير دورية تتضمن التجاوزات الحاصلة عن هذه المستويات وإجراءات معالجتها.
 - ك. الاطلاع على نتائج دراسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
 - ل. الاطلاع على خطة التعافي (Recovery Plan).
 - م. الاطلاع على أداء محافظ الائتمان.
 - ن. التأكد من قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والمشاركة باعتماد الفرضيات والاطلاع على نتائجها والإجراءات الواجب اتخاذها بالخصوص.
 - س. الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.
 - ع. التأكد من وجود خطة استمرارية العمل ومراجعتها بشكل دوري.
 - ف. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
 - ص. الإشراف وتقديم الدعم لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) بما في ذلك الموافقة على السياسات والاستراتيجيات المتعلقة بها والاطلاع على المخاطر المرتبطة بها ومراجعة تحديثات البرامج البيئية والاجتماعية والحوكمة.
 - ق. الاطلاع على أبرز الأحداث التشغيلية وحالات الاحتيال بما في ذلك الأحداث السيبرانية والإجراءات المتخذة بالخصوص.
 - ر. التحقق من تنفيذ البرامج التوعوية اللازمة لتعزيز ثقافة إدارة المخاطر ومكافحة عمليات الاحتيال على كافة المستويات الوظيفية في البنك بما في ذلك البرامج التوعوية المعدة للعملاء.
 - ش. مراجعة التقارير الدورية الصادرة عن إدارة المخاطر بما في ذلك تلك المتعلقة باستخدام البنك للذكاء الاصطناعي، وضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية المعتمدة بما في ذلك تقارير إدارة المخاطر.
- هـ. لجنة الامتثال
1. تتألف لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
 2. تجتمع لجنة الامتثال مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
 3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
 4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
 5. تقوم اللجنة بالإضافة إلى ما ورد في التشريعات ذات العلاقة بما يلي:
 - أ. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل إنشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - ب. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
 - ج. الإشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 - د. الإشراف على أعمال إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - هـ. تقييم أداء مدير إدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام التنفيذي.
 - و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

دليل الحوكمة المؤسسية

9. لجنة الاستراتيجية المؤسسية

1. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية في البنك من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل إضافة لنائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي.
2. تجتمع اللجنة بدعوة من الرئيس كلما دعت الحاجة لذلك.
3. لا يجوز أن يقل نصاب الاجتماع عن ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية أصوات الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي يكون فيه الرئيس، ويمكن التصويت من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لتعذر الحضور الشخصي.
5. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية ما يلي:
 - أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية ويشمل ذلك الاستراتيجيات وخطط العمل ومتابعة تنفيذ الاستراتيجيات.
 - ج. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة، عمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة أو الحليفة.

المادة (8): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات / السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام التنفيذي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
- ج. إعداد القوائم المالية.
- د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام التنفيذي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية حيث يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
 1. المجلس ولجانه.
 2. الإدارة التنفيذية ولجانها.
 3. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط متصل مع اللجنة المختصة وبخطط متقطع مع المدير العام التنفيذي.
 4. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
 5. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للإبقاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة عن تلك المسائل.
- ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ح. إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

ز. لجنة الائتمان

1. تتألف لجنة الائتمان من رئيس مجلس الإدارة (الرئيس) وأربعة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي منهم عضواً في لجنة التدقيق، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. تجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة لذلك.
3. يكون الاجتماع قانونياً بحضور أربعة أعضاء على الأقل من المجلس. ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني رئيس اللجنة وأمين السر.
4. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها. ويكون التصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال وسائل الاتصال الهاتفي المرئي وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
5. تكون مهام لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على منح أو تعديل أو تجديد أو هيكل أو جدول أو تسوية القروض والتسهيلات المصرفية التي تزيد قيمتها عن الصلاحيات الائتمانية للجان التسهيلات برئاسة المدير العام التنفيذي، وذلك بناءً على توصيات لجان التسهيلات في البنك وفقاً للسياسة والحدود الائتمانية الموافق عليها من مجلس الإدارة.
6. ترفع لجنة الائتمان إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

ح. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات، ويجوز دعوة المدير العام التنفيذي لحضور اجتماعات اللجنة.
2. يمكن للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
3. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، وتحتفظ بمحاضر موثقة.

- ك. يقوم المدير العام التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة بالعمل على ما يلي:-
1. تطوير التوجّه الاستراتيجي للبنك.
 2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 5. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 6. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 7. إدارة العمليات اليومية للبنك.
 8. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة).

- د. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين / نقل / ترقية / تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم المحكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).

المادة (10): تعارض المصالح

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي قد تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

1. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 2. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد تنشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 3. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
 4. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
 5. إيراد أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
 6. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
 7. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
 8. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.
- ب. يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. على إدارة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

المادة (9): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

1. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى مجلس الإدارة مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
 2. التحقق من أن المدير العام التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
 3. الموافقة على تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 4. إقرار خطة لإحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
 5. التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
1. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
 2. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 3. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 4. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام التنفيذي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 5. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام التنفيذي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، ولبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

دليل الحوكمة المؤسسية

- د. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- هـ. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (11): تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
1. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.
 2. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 3. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 4. حضور العضو لاجتماعات مجلس الإدارة ولجانته ومشاركته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 5. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم مُعد من قبل لجنة الانتقاء والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم لجنة الانتقاء والمكافآت بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام التنفيذي بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الإدارات ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

1. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 2. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل إدارة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- د. يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (12): المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم مجلس الإدارة بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
1. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 2. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذا الدليل، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءمة وأداء البنك.
 3. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
 4. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
 5. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 6. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل ثعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 7. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
 8. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (13): إدارة التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

- أ. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام التنفيذي، كما ويجوز للمدير العام التنفيذي بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

ثانياً: تتولى إدارة التدقيق الداخلي القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- أ. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
- ب. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناء على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلحياتها ومنهجية عملها.
- ج. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- د. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له لجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
- هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- ز. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
- ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- ط. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ي. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (14): إدارة المخاطر

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.
- ج. على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- د. تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:-
 1. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 2. إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
 3. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
 4. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 5. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، على أن تعتمد من المجلس.
 6. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
 7. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 8. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
 9. التأكد وقبول الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
 10. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 11. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 12. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
 13. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام التنفيذي تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

دليل الحوكمة المؤسسية

المادة (15): إدارة الامتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.
- ب. على المجلس اعتماد مهام إدارة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
 1. إعداد سياسة امتثال لضمان الامتثال لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
 2. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
 3. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 4. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام التنفيذي.

المادة (16): التدقيق الخارجي

- أ. على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
 1. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
 2. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
 3. التغيير الدوري لمكتب و فريق التدقيق.
 4. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
 5. مهام مكتب و فريق التدقيق.
 6. علاقة لجنة التدقيق بمكتب و فريق التدقيق.
 7. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
 8. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
 - أ- مكتب التدقيق:
 1. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
 2. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (10) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
 - ب- الشريك المسؤول:
 1. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
 2. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
 3. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
 4. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنياً أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

5. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
 6. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
 7. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (10) سنوات منها (7) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وإن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهرية.
- ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
 1. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة / هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
 2. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
 3. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس / الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة / هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
 4. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
 5. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
 6. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
- هـ. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات و فاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والأتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

المادة (17): أحكام عامة

- أ. يقوم رئيس المجلس بما يلي:
1. توجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليُصار إلى تسمية من يمثله.
 2. تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ب. يقوم البنك بما يلي:
1. إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
 2. التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
 3. مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
 4. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ذلك.
 5. تزويد البنك المركزي الأردني بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
 6. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا عند حدوث أي تعديل.
 7. تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، عند حدوث أي تعديل.
 8. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات أعضاء المجلس وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

تقرير الحوكمة

- إن البنك العربي هو من أوائل البنوك والمؤسسات المالية التي قامت بتطبيق مفاهيم الحوكمة المؤسسية، حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة: لجنة التدقيق، لجنة الائتقاء والمكافآت، لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجنة الاستراتيجية المؤسسية ولجنة الائتمان، وتبع ذلك تشكيل اللجان الأخرى؛ لجنة حاكمية تكنولوجية المعلومات ولجنة الامتثال. وقد قام البنك بإصدار دليل الحوكمة المؤسسية في العام 2007 كما وتابع تحديث هذا الدليل بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، إضافة إلى قيامه بإجراء التعديلات اللازمة على عقد التأسيس والنظام الأساسي وأية أنظمة داخلية وسياسات لتتوافق مع أية تعديلات تشريعية متعلقة بالعمل المصرفي أو بقانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية.
- لغايات تطبيق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية، فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل للتأكد من الالتزام بكافة التعليمات وبما تم مراجعة هذه الآلية والإجراءات سنوياً والتي تشمل الآتي:
1. التأكد من وجود دليل حوكمة مؤسسية معتمد ومُعدّ وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ومراجع وفقاً لأية تعديلات تطرأ على هذه التعليمات.
 2. التأكد من وجود ميثاق لمجلس الإدارة وموائيق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبشكل يتوافق مع التعليمات.
3. التأكد من وجود سياسات مكتوبة ومعتمدة لمختلف أنشطة وأعمال البنك مُعدّة وفقاً للتعليمات.
 4. التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه حسب التعليمات.
 5. التأكد من وجود جداول زمنية مُعدّة لأعمال المجلس واللجان للتحقق من القيام بالاضطلاع بكافة المهام والمسؤوليات حسب التعليمات.
 6. التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم ذاتي سنوي مُعدّ وفقاً للتعليمات، ومن قيام المجلس بتقييم أعضائه وتقييم لجنة الائتقاء والمكافآت وأعضائها.
 7. التأكد من قيام الدوائر الرقابية (التدقيق، المخاطر، الامتثال) من رفع تقاريرها إلى اللجان المعنية المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 8. التأكد من إلحاق عضو مجلس الإدارة الجديد ببرنامج توجيهي.
 9. التأكد من توجيه الدعوات لحضور اجتماعات المجلس واللجان وإرسال مواد مواضيع جداول الأعمال قبل وقتٍ كافٍ.
 10. التأكد من تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية لدى البنك مع التعليمات وكذلك تزويده به خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل عليه.

وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد أُعدّ هذا التقرير شاملاً البيانات التالية:

أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك العربي وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين

الاسم	المنصب	صفة الاستقلالية	تنفيذي/غير تنفيذي
السيد صبيح طاهر درويش المصري اعتباراً من 1998/3/27	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد خالد صبيح طاهر المصري اعتباراً من 2021/1/25	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية اعتباراً من 1966/4/29	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار اعتباراً من 2018/3/29	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي اعتباراً من 2001/9/20	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي اعتباراً من 2021/12/15	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري اعتباراً من 2006/3/31	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد ماجد قسطندي الياس سفري اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد شريف مهدي حسني الصيفي اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد شهم منيب الياس الور اعتباراً من 2022/3/31	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة اعتباراً من 2025/1/6	عضو مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي

* تم انتخاب مجلس إدارة البنك العربي ش م ع من قبل الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2022/3/31، ومدة المجلس أربع سنوات تنتهي في 2026/3/30.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
الفاضلة رنده محمد توفيق الصادق	المدير العام التنفيذي
السيد محمد أحمد خالد المصري	نائب المدير العام التنفيذي للأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد اريك جاكوز موداف	نائب المدير العام التنفيذي للعمليات والأنظمة المصرفية
السيد زياد أنور عبد الرحمن عقروق	نائب رئيس تنفيذي / رئيس المخاطر للمجموعة
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الائتمان
السيد رائد عمر خالد حقو	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخزينة
السيد وليد محي الدين محمد السمهوري	نائب رئيس تنفيذي / مدير منطقة الأردن
السيد فراس جاسر جميل زباد	نائب رئيس تنفيذي / المدير المالي
المحامي باسم علي عبد الله الإمام	أمين سر مجلس الإدارة / مدير إدارة الشؤون القانونية
الفاضلة رباب جميل سعيد عبادي	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الموارد البشرية
السيد مايكل الكسندر ماتوسيان	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للمجموعة
السيد فادي جوزف بديع زوين	نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة التدقيق الداخلي

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد صبيح طاهر درويش المصري	رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ أيار 1999).
السيد خالد صبيح طاهر المصري	- نائب رئيس مجلس إدارة شركة زاره القابضة (منذ العام 2005) وعضو مجلس إدارة (منذ العام 1994). - عضو مجلس إدارة شركة الحقة المعدنية الأردنية (منذ العام 2000). - عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (منذ العام 1997).
السيد وهبة عبد الله وهبة تماري	لا يوجد
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم	عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021).
الدكتور نبيل هاني جميل القدومي	لا يوجد
السيد ماجد قسطندي الياس سفري	لا يوجد
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	لا يوجد
السيد شهم منيب الياس الور	عضو مجلس إدارة / شركة سنيورة للصناعات الغذائية (منذ العام 2013).
السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة	لا يوجد

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / السيدة خلود وليد خالد العيسوي / مدير دائرة أمانة السر - قسم المساهمين

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الانتقاء والمكافآت
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الاستراتيجية المؤسسية
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الامتثال
- لجنة الائتمان

تقرير الحوكمة

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / رئيس اللجنة	- بكالوريوس إدارة أعمال / محاسبة (Major Accounting), جامعة تكساس - أوستن، عام 1980 - Texas State Board of Public / CPA - Accounting، عام 1983	- ثلاثون عاماً من الخبرة كشريك في ديلويت آند توش وآخر عشرين عاماً رئيساً تنفيذياً للشركة. الخبرات العملية / ديلويت آند توش (الشرق الأوسط): • الرئيس التنفيذي للشركة في الشرق الأوسط (2001-2020) • عضو مجلس إدارة الشركة العالمية / Deloitte Touche Tohmatsu (2007-2011) • مدير العمليات في المملكة العربية السعودية (1998) • الشريك المسؤول عن أعمال التقييم (1995) • مسؤول عن أعمال الشركة في المنطقة الشرقية للمملكة العربية السعودية (1995) - عضو مجلس إدارة / شركة عالية - الخطوط الجوية الملكية الأردنية (منذ آذار 2021) - عضو مؤسس في مؤسسة YPO لفرع الأردن (1998) وفرع البحرين (2007). - عضو مجلس الإدارة الإقليمي / إنجاز العرب (منذ العام 2007). - عضو مؤسس في Club MENA 30% (2015). - رئيس هيئة المدبرين / أكاديمية عمان (2021-2022). - عضو في هيئة مدبرين أكاديمية المهندسين للتطوير والتدريب الهندسي (منذ العام 2020) - عضو في جمعية الحسين (منذ العام 2022)
السيد محمد عدنان حسن الماضي/ ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم إدارية / تمويل، الجامعة الأردنية، عام 1998 - بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك، عام 1992	- مدير مديرية دعم المساهمات / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (منذ تشرين الأول 2019) - مدير دائرة التدقيق الداخلي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، الأردن (أيار 2003 - تشرين الأول 2019) - مدقق داخلي رئيسي / البنك المركزي الأردني (كانون الثاني 1994 - أيار 2003) - موظف علاقات عملاء / البنك العربي (شباط 1993 - كانون الأول 1993) - مدقق / ديلويت آند توش (أيلول 1992 - شباط 1993) - عضو مجلس إدارة سابق لعدة شركات وعضواً لعدد من اللجان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل، البنك الأردني الكويتي، بنك المال، شركة مصفاة البترول، شركة الضمان الأردنية للاستثمارات الدولية، شركة تسويق المنتجات البترولية الأردنية، الشركة الأردنية لصناعة الزيوت المعدنية، الشركة العقارية الأردنية للتنمية.
السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو اللجنة	- ماجستير علوم في التنمية المالية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2021 - شهادة الامتثال المهنية الأوروبية / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا، عام 2020 - ماجستير حماية البيئة البحرية / جامعة ويلز - بانفور، بريطانيا، عام 1999 - بكالوريوس علوم سياسية / جامعة جورج تاون - واشنطن، عام 1994	- نائب رئيس مجلس الإدارة ونائب المدير العام / شركة المسار المتحدة للمقاولات (منذ العام 2001) - عضو مجلس إدارة / مجموعة شركات فيتل (منذ العام 2006) - عضو مجلس إدارة / شركة تطوير الساحل الجنوبي (منذ العام 1999) - رئيس مجلس إدارة / شركة هرمتان للسياحة البحرية (منذ العام 2009) - رئيس مجلس إدارة / شركة المجتمع للشقق الفندقية (منذ العام 2021) - عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان (2010 - شباط 2022) - مدير عام / الشركة المتحدة لصناعة الألبسة الجاهزة (2000 - 2004) - عضو مجلس إدارة / شركة اكسليرتكنولوجي هولدنجز القابضة (2009 - 2010) - عضو مجلس إدارة / شركة راية للتطوير العقاري (2005 - 2008)

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحوكمة المؤسسية، ولجنة الانتقاء والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر

<ul style="list-style-type: none"> - السيد صبيح طاهر درويش المصري / الرئيس - السيد شهم منيب الياس الور / عضو - السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو - السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة / عضو 	لجنة الحوكمة المؤسسية
<ul style="list-style-type: none"> - الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / الرئيس - السيد صبيح طاهر درويش المصري / عضو - السيد عمر منذر إبراهيم الفاهوم / عضو 	لجنة الانتقاء والمكافآت
<ul style="list-style-type: none"> - السيد شهم منيب الياس الور / الرئيس - السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي / عضو - الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو 	لجنة إدارة المخاطر

تقرير الحوكمة

عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2025 وأسماء الأعضاء الحاضرين*

العضو	لجنة التدقيق**					لجنة الانتقاء والمكافآت			لجنة الحوكمة المؤسسية		لجنة الاستراتيجية المؤسسية***	
	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	الأول	الثاني	الثالث	الأول	الثاني	الأول	الثاني
صبيح طاهر درويش المصري						✓	✓	✓	✓	✓		
خالد صبيح طاهر المصري											✓	✓
وزارة مالية المملكة العربية السعودية/ يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار											✓	✓
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي					✓							
وهبة عبد الله وهبة تماري											✓	✓
عمر منذر إبراهيم الفاهوم						✓	✓	✓	✓	✓		
نبيل هاني جميل القدومي						✓	✓	✓				
ماجد قسطندي الياس سفري											✓	✓
شريف مهدي حسني الصيفي											✓	✓
شهم منيب الياس الور										✓	✓	
ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة										✓	✓	

* تُمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية.
** حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك جميع اجتماعات لجنة التدقيق.
*** تضم لجنة الاستراتيجية المؤسسية المدير العام التنفيذي وقد حضرت جميع اجتماعات اللجنة.

لجنة الائتمان				لجنة الامتثال				لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات				لجنة إدارة المخاطر			
الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الرابع	الثالث	الثاني	الأول
✓	✓	✓	✓												
✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓								
												✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓												
												✓	✓	✓	✓
								✓	✓	✓	✓				
				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓

تقرير الحوكمة

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2025 وأسماء الأعضاء الحاضرين

اجتماعات مجلس الإدارة						أعضاء مجلس الإدارة
الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد صبيح طاهر درويش المصري / رئيس مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد خالد صبيح طاهر المصري / نائب رئيس مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السادة وزارة مالية المملكة العربية السعودية / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد هشام بن محمد بن محمود عطار
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / عضو مجلس الإدارة يمثلها السيد محمد عدنان حسن الماضي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد وهبة عبد الله وهبة تماري / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد عمر منذر ابراهيم الفاهوم / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور نبيل هاني جميل القدومي / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد ماجد قسطندي الياس سفري / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد شهم منيب الياس الور / عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة ناديا عبد الرؤوف سالم الروابدة / عضو مجلس الإدارة

محمد المرزوق

صبيح طاهر درويش المصري
رئيس مجلس الإدارة

إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

إن البنك العربي يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على موقعه الإلكتروني.

إن البنك العربي قد قام باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني. وإنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والتسعين

- 1- قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادية الخامس والتسعين (السابق).
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
- 3- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2025، والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2025 والمصادقة عليهما، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على المساهمين بمبلغ 400 فلساً للسهم الواحد أي بنسبة 40% من القيمة الاسمية للسهم البالغة ديناراً أردنياً واحداً.
- 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025.
- 5- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
- 6- موافقة الهيئة العامة على قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2026/1/29 والقاضي بتعيين السادة ديلويت آند توش لمهام مراقبة حسابات فروع البنك العربي ش.م.ع العاملة في لبنان لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 2026/1/1 ولغاية 2028/12/31 استناداً لأحكام المادة (189) المعطوفة على المادة (186) من قانون النقد والتسليف اللبناني.
- 7- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي ش.م.ع للدورة القادمة ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

البنك العربي (سويسرا) المحدود

Geneva
10-12 Place de Longemalle
P.O. Box 3575
CH-1211 Geneva 3
هاتف: 0041 (22) 7151211
فاكس: 0041 (22) 7151311

Zurich
Nüscherstrasse 1
P.O. Box 1065
CH-8001 Zurich
هاتف: 0041 (44) 2657111
فاكس: 0041 (44) 2657268

المالية والمحاسبة
24 Rue Neuve du Molard
P.O. Box. 3155
CH - 1211 Geneva 3
هاتف: 0041 (22) 9083000
فاكس: 0041 (22) 7387229

بنك عُمان العربي

الغبرة الشمالية
ص.ب. 2240 الرمز البريدي 130
سلطنة عُمان
هاتف: 00968 (24) 754000
فاكس: 00968 (24) 797736

البنك العربي الإسلامي الدولي

شارع وصفي التل، بناية رقم 20
ص.ب. 925802
عمان 11190 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5003300
فاكس: 00962 (6) 5694914

بنك أوروبا العربي

المملكة المتحدة
35 Park Lane W1K 1RB
هاتف: 0044 (20) 7315 8500
فاكس: 0044 (20) 7600 7620

المملكة المغربية

ص.ب. 13810
174 شارع محمد الخامس
الدار البيضاء
هاتف: 00212 (5) 2222 3152
فاكس: 00212 (5) 2220 0233

دولة الإمارات العربية المتحدة

أبو ظبي
ص.ب. 875، شارع النصر بناية الشيخ
طحنون بن محمد
هاتف: 00971 (2) 6392225
فاكس: 00971 (2) 6213406

دبي
ص.ب. 11364، اعمار سكوير، بناية رقم 2
هاتف: 00971 (4) 3737400
فاكس: 00971 (4) 3385330

الجمهورية اليمنية

ص.ب. 475 و1301 شارع الزبيدي - صنعاء
هاتف: 00967 (1) 276585 /93
فاكس: 00967 (1) 276583

جمهورية سنغافورة

3 Fraser street, Duo Towers #10-21,
Singapore 189352
هاتف: 0065 65330055
فاكس: 0065 65322150

جمهورية الصين الشعبية

Unit 4505-07,
Two IFC, No. 8 Century
Avenue, Pudong New
District, Shanghai PRC
هاتف: 0086 (21) 61607700
فاكس: 0086 (21) 61607722

جمهورية كوريا الجنوبية

Seoul Square Bldg.,
5th floor - 416, Hangang daero,
Jung-Gu, Seoul 04637
Korea
هاتف: 0082 (2) 775 4290
فاكس: 0082 (2) 775 4294

الجمهورية الجزائرية

رقم 12 وادي حيدرة
(إقامة شعباني) بلدية حيدرة
الجزائر العاصمة
هاتف: 00213 (21) 480002
فاكس: 00213 (23) 471973

المملكة الأردنية الهاشمية

الإدارة العامة
ص.ب. 950545
عمان 11195 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5600000
فاكس: 00962 (6) 5606793
00962 (6) 5606830

عمان
ص.ب. 144186
عمان 11814 الأردن
هاتف: 00962 (6) 4638161 /9
فاكس: 00962 (6) 4637082

الشميساني
ص.ب. 144186
عمان 11814 الأردن
هاتف: 00962 (6) 5000013
فاكس: 0096 (6) 5670564

دولة فلسطين

ص.ب. 1476، شارع رفات -
مقابل فندق اوشن جراند
المصيون - رام الله - فلسطين
هاتف: 00970 (2) 2978100
فاكس: 00970 (2) 2982444

جمهورية مصر العربية

43 شارع التسعين الشمالي
التجمع الخامس - القاهرة الجديدة - القاهرة
هاتف: 0020 (2) 25877100
فاكس: 0020 (2) 28133116

الجمهورية اللبنانية

ص.ب. 11-1015، ساحة رياض الصلح، شارع
المصارف، مبنى شركة الأبنية التجارية،
بيروت - لبنان
هاتف: 00961 (1) 981155
فاكس: 00961 (1) 980299
00961 (1) 980803

دولة قطر

ص.ب. 172، شارع حمد الكبير 119
منطقة 6 - مبنى رقم 67
الدوحة - قطر
هاتف: 00974 44387777
فاكس: 00974 44410774

مملكة البحرين

ص.ب. 813، مبنى رقم 540، شارع 1706 - بلوك 317
المنطقة الدبلوماسية، مملكة البحرين
هاتف: 00973 17549000
فاكس: 00973 17541116

شركة الأبنية التجارية

ساحة رياض الصلح، شارع المصارف
ص.ب 6498 - 11

بيروت - لبنان

هاتف: 00961 (1) 980750

00961 (1) 980751

فاكس: 00961 (1) 980752

شركة مجموعة العربي للاستثمار

الشميساني، شارع عصام العجلوني
بناية رقم (3)

ص.ب 143156

عمان 11814 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5522239

فاكس: 00962 (6) 5519064

شركة النسر العربي للتأمين

شارع عصام العجلوني، بناية رقم 21 الشميساني
ص.ب 9194 عمان 11191 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5685171

فاكس: 00962 (6) 5685890

شركة أكابس للتكنولوجيا المالية

مجمع الملك حسين للأعمال، مبنى رقم (1)
ص.ب 950545 عمان 11195

الأردن

هاتف: 00962 (6) 5203640

المصرف العربي العراقي

بغداد، محلة 915 - شارع 22 - دار 294 - الجادرية،
شارع أبو نؤاس

الجنادرية - بغداد

هاتف : 00964 (78) 5099 9999

البنك العربي الوطني

ص.ب 56921 الرياض 11564
المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966 (11) 4029000

فاكس: 00966 (11) 4027747

Turkland Bank

19 Mayıs Mah.

19 Mayıs Cad.

Sisli Plaza A Blok No. 7

34360 Sisli- Istanbul - Turkey

هاتف: 0090 (212) 3683434

فاكس: 0090 (212) 3683535

Arabia Group Holding Limited

2462 ResCowork01, 24th Floor, Al Sila
Tower,

Abu Dhabi Global Market Square,

Al Maryah Island,

Abu Dhabi, United Arab Emirates

فرنسا

Paris

41 Avenue de Friedland

75008 Paris

هاتف: 0033 (1) 45616000

فاكس: 0033 (1) 42890978

البنك العربي لتونس

9 شارع الهادي نويرة، تونس 1001

هاتف: 00216 (71) 351155

فاكس: 00216 (71) 342852

البنك العربي أستراليا المحدود

Level 7, 20 Bridge Street

Sydney NSW 2000

Australia

هاتف: 0061 (2) 93778900

فاكس: 0061 (2) 92215428

شركة البنك العربي السوداني المحدودة

إبراج واحة الخرطوم

ص.ب 955

الخرطوم - السودان

هاتف: 00249 (15) 6550001

فاكس: 00249 (15) 6550004

البنك العربي - سورية

شارع المهدي بن بركة، أبو رمانة

ص.ب 38

دمشق - سورية

هاتف: 00963 (11) 9421

فاكس: 00963 (11) 3348136

الشركة العربية الوطنية للتأجير التمويلي

شارع المدينة المنورة، بناية رقم 255

ص.ب 940638

عمان 11194 الأردن

هاتف: 00962 (6) 5531649

فاكس: 00962 (6) 5529891

