



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

التقرير السنوي ANNUAL REPORT 20 23



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



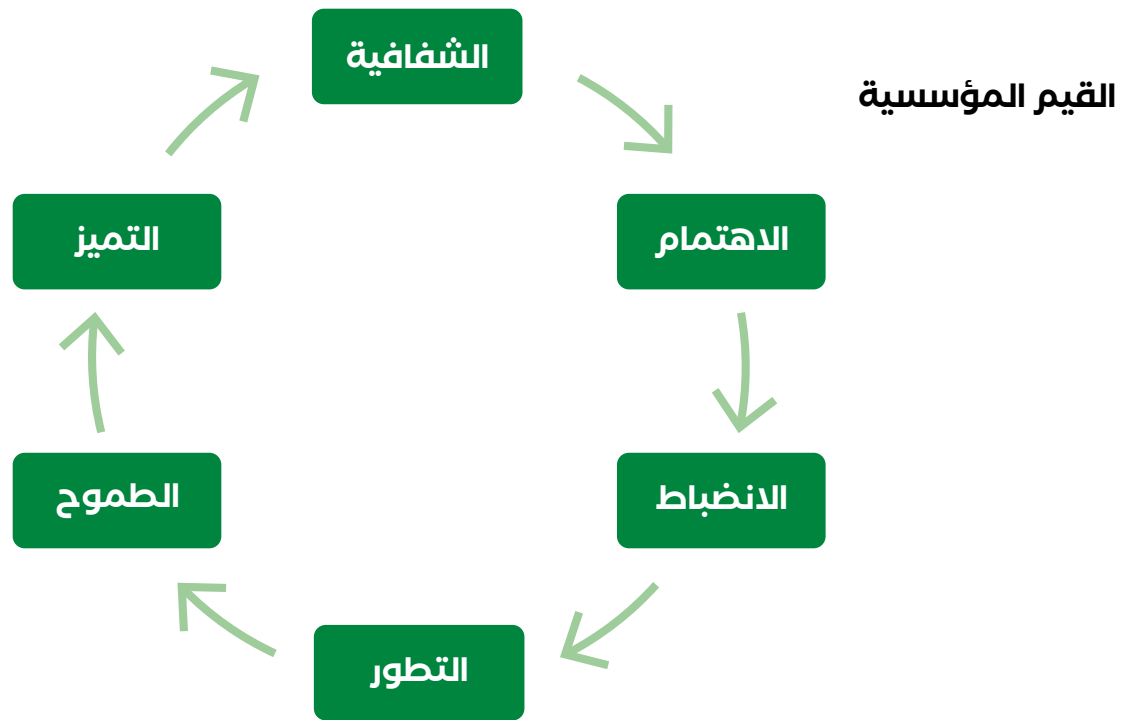
صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الرؤية

"ان نكون الخيار المصرفي الأول"

الرسالة

"تقديم حلول مالية ومصرفية لكافة شرائح المجتمع، من خلال شبكة فروع متميزة، وطاقم عمل متميز وإدارة تنفيذية خلاقة، وأدوات تقنية وفنية متقدمة تجعل من تجربة العميل في البنك متميزة"



١. نتعامل بشفافية مع كافة العملاء والمجتمع المحلي.
٢. نهتم بعملائنا وموظفينا ونفي بالتزاماتنا.
٣. ننجز اعمالنا بالطرق والممارسات المثلى.
٤. نواكب التطور والتغيير في كافة اعمالنا.
٥. نطمح بأن نكون الشريك المالي الأول للأفراد والشركات.
٦. نتميز بالخدمات والمنتجات التي تلبي احتياجات عملائنا.

الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة	٨
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٩
نبذة عن البنك	١١
الأداء الاقتصادي	٢٠
المركز المالي ونتائج أعمال البنك	٢٤
نشاطات وإنجازات البنك	٢٨
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي والبيئة	٣٨
الخطة الاستراتيجية والتطورات الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة	٤١
إدارة المخاطر المصرفية	٤٢
الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح	٤٨
الهيكل التنظيمية	٧٨
القوائم المالية الموحدة	٨٦
دليل الحوكمة المؤسسية	٢٠٠
تقرير الحوكمة	٢٢٨
فروع ومكاتب البنك	٢٣٦

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي / غير مستقل.

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي / (ممثل بنك مصر) - غير مستقل (اعتباراً من ١٢/١٠/٢٠٢٣).

السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد / (ممثل بنك مصر) - غير مستقل (لغاية ١٢/١٠/٢٠٢٣).

الأعضاء

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل / (ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة) عضو - غير مستقل.

السيد مازن حمدي محمد الصحاح / (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) عضو - غير مستقل.

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني / عضو - غير مستقل.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب / عضو - غير مستقل.

السيد هشام ظافر طاهر المصري / عضو - غير مستقل.

السيد سامي عيسى عيد سميرات / عضو - مستقل.

السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي / عضو - مستقل.

السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي / عضو - مستقل.

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا / عضو - مستقل (اعتباراً من ١٣/٠٤/٢٠٢٣).

السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب / عضو - مستقل (لغاية ١٢/٠٤/٢٠٢٣)

الرئيس التنفيذي

الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة آرنست ويونغ.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك القاهرة عمان المحترمين،

باسمي وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة، يطيب لي أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ لبنك القاهرة عمان، والذي نستعرض من خلاله نتائج الأعمال وأبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام.

لقد كان عام ٢٠٢٣ عاماً إستثنائياً على معظم الإقتصادات الكبرى في ظل التحولات المتسارعة التي شهدها الإقتصاد العالمي نتيجة إستكمال البنوك المركزية تشديدها في محاربة التضخم القياسي والتطورات الجيوسياسية في المنطقة وحالة عدم اليقين بشأنها، مما دفع بصناع السياسة النقدية إتخاذ قرارات صارمة لمحاولة إحتواء التضخم وعدم خروجه عن السيطرة ولكي لا يصبح راسخاً في الإقتصاد، أبرزها قيام الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس لتصل إلى أعلى مستوياتها في ٢٢ عاماً عند (٥,٢٥٪ - ٥,٥٪).

وما أن بدأ الإقتصاد العالمي بالتعافي من تداعيات جائحة فيروس كورونا، جاءت مشكلة الحرب بين روسيا وأوكرانيا لتؤدي إلى إستمرار مشكلة سلاسل التوريد وتلقي ضغوطاً إضافية على إرتفاع الأسعار والتضخم مجدداً، لتسقط بعض كبرى إقتصادات العالم في براثن الركود الفني بعد تسجيلها تراجعاً في الناتج المحلي الإجمالي لربعين متتاليين.

وفي النصف الثاني من عام ٢٠٢٣، حقق الفيدرالي الأمريكي تقدماً كبيراً في السيطرة على التضخم تمثل في تراجع مستويات الأسعار وتحقيق الإقتصاد نمواً في الربع الثالث بمقدار ٤,٩٪ ليقترّب بذلك من تحقيق مفهوم الهبوط الناعم للإقتصاد من خلال ضبط معدلات التضخم دون الحاجة لتحقيق ركوداً لأكبر إقتصاد في العالم.

محلياً، لجأ البنك المركزي الأردني إلى رفع أسعار الفائدة في إطار حرصه على إستقرار السياسة النقدية والحفاظ على هامش إيجابي لسعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية، وأيضاً للمحافظة على معدلات التضخم عند مستويات مقبولة والتي كانت الأقل في المنطقة، لتضاف إلى سجل المركزي الأردني في التعامل مع الأزمات القدرة على بناء وإستقرار إقتصاد المملكة بشهادة المؤسسات الدولية لما لدى الأردن من جهاز مصرفي قوي ومتين ومستقر قادر على تحمل الصدمات ويقود عجلة النمو الإقتصادي. حيث كانت البنوك الأردنية شريكاً مهماً في عملية التنمية المحلية من خلال التمويل الذي تقدمه لمختلف القطاعات الإقتصادية، إلى جانب مسؤوليتها تجاه المجتمع المحلي متمثلة بالمشاركة في إستثمارات مسؤولة لمبادرات الصناديق الإستثمارية ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة المُحرك الأبرز للإقتصاد.

وفي إطار جهود إثراء الخدمات المصرفية المتكاملة وتعزيز شموليتها، تمكن بنك القاهرة عمان خلال جميع علاماته التجارية (بنك القاهرة عمان، Signature، Link) من التعامل مع هذه التحديات والتركيز على دوره الأساسي بأن يكون شريكاً في توفير قنوات تمويلية لمختلف القطاعات الإقتصادية وتحقيقه لمعدلات نمواً في محفظة التسهيلات الإئتمانية وجودتها. حيث إرتفعت التسهيلات الإئتمانية بنسبة ٧,٨٥٪ لتصل إلى ٢,٢٩٤ مليار دينار بحلول عام ٢٠٢٣. كما حرص البنك على توسيع قاعدة عملائه من خلال تعزيز منظومة ودائعه بنمو بلغت نسبته ٥,٩١٪ لتصل إجمالي ودائع البنك إلى ٢,٥٩٩ مليار دينار. ونتيجة لذلك، فقد حقق البنك أرباحاً قبل ضريبة الدخل ٥١,٥ مليون دينار مقارنة مع ٥٢,٧ مليون دينار في عام ٢٠٢٢ وبإنخفاض بلغت نسبته ٢,٣٪ نتيجة زيادة المخصصات بشكل رئيسي، فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب ٣٥,٣ مليون دينار مقابل ٣٤,٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٢ نتيجة إرتفاع الإيرادات التشغيلية بشكل رئيسي.

كما تمكن البنك من الحفاظ على متانة مركزه المالي، من خلال بلوغ نسبة صافي التسهيلات غير العاملة إلى ٥,٢٤٪ من صافي التسهيلات الإئتمانية وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي ونسبة كفاية رأس المال (CAR) إلى ١٥,٨٥٪، كما بلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,١٥٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

هذا وسيستمر البنك في عام ٢٠٢٤ بالعمل الجاد على تنفيذ سياساته وخطة الإستراتيجية في تنفيذ أعماله، من خلال المحافظة على نسب سيولة مرتفعة ونمواً في قاعدة عملاءه وجودة المحفظة الإئتمانية، والقدرة على التعامل مع التغيرات السياسية والصراعات في المنطقة والتي تسودها حالة عدم اليقين حول آفاق النمو الإقتصادي والظروف المستقبلية، إضافة إلى مواكبة التطور التكنولوجي وتسخير لخدمة وأئتمنة العمليات الداخلية في البنك وتطوير الأنظمة وقنوات التواصل مع العملاء والمجتمع المحلي.

وفي الختام، لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الإمتنان لكل من عملائنا ومساهميننا الكرام على ثقتهم وإيمانهم بقدرات وتطلعات هذا الصرح الوطني وحرص أسرة البنك من موظفين وإدارة تنفيذية على مصلحة مؤسستهم، كما أتوجه بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية التي تحرص على متانة ومنعة الجهاز المصرفي وتقدم أردنا العزيز كما أرادته صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورحاه.



يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

حرص البنك منذ تأسيسه في عام 1960، كشركة مساهمة عامة على تعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية على الصعيدين المحلي والإقليمي من خلال خدمة الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة عبر مختلف القطاعات. يخدم البنك عملائه من خلال شبكة واسعة من الفروع التي تقدم الحلول المصرفية المبتكرة، ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات والحلول المصممة لتلبية احتياجات العملاء.

ساهمت السياسة الائتمانية الحكيمة للبنك وممارسات إدارة المخاطر في تحقيق معدلات نمو ممتازة على مدار السنوات الماضية، مما حافظ على جودة المحفظة الائتمانية، وعلى معدلات القروض المتعثرة دون المتوسط في السوق، بالإضافة إلى استدامة نسبة تغطية عالية للمخصصات.

يدير **بنك القاهرة عمان** 103 فرعاً في الأردن و22 فرعاً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. يمكن الوصول إلى حلول بنك القاهرة عمان المصرفية المتقدمة من خلال شبكة الصّرافات الآلية المؤلفة من 256 جهازاً، ومن خلال خدمات المنصات الرقمية التي تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وروبوت الدردشة "ليبي"، وغيرها.

يهدف **بنك القاهرة عمان** إلى توفير السهولة والراحة للعملاء من خلال مواكبة احتياجاتهم المالية باستمرار عبر مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المبتكرة. ويرجع ذلك إلى احتفاظ **بنك القاهرة عمان** بحصة كبيرة من قطاع التجزئة الفردي في الأردن.

لدى البنك حالياً علامتان تجاريتان، بهدف تلبية الاحتياجات المالية لجميع الشرائح المستهدفة في السوق الأردني:

لينك (LINC): تقديم المنتجات والخدمات المصرفية للشباب الأردني (الذين تتراوح أعمارهم ما بين 18 و40 عاماً). يعمل بنك لينك من خلال 7 فروع رقمية في الجامعات الأردنية وغيرها من الأماكن "التي يرتادها الشباب" مثل مراكز التسوق.

SIGNATURE: تقديم حلول مصرفية مع التركيز على احتياجات نخبة العملاء الأفراد، وكذلك الشركات المتوسطة والكبيرة. لدى بنك SIGNATURE حالياً 5 فروع، مع خطط أخرى للتوسع في السنوات القادمة.

علاوة على ذلك، تعتبر "أوراق للاستثمار" الذراع الاستثماري لبنك القاهرة عمان، واحدة من الشركات الأردنية الرائدة منذ تأسيسها في عام 1992، حيث توفر بشكل فعال حلول الاستثمار وخدمات الوساطة لقاعدة عملائها المتنوعة. تجمع أوراق للاستثمار بين الخبرات المحلية والإقليمية لخلق فرص استثمارية قوية لعملائها.

لدى **بنك القاهرة عمان** ذراع التأجير التمويلي، شركة "تملك" للتأجير التمويلي منذ عام 2014، والتي تم تأسيسها كشركة مستقلة لتقديم خدمات التأجير التمويلي كخيار تمويل بديل للأفراد والشركات، تغطي جميع القطاعات الاقتصادية.



SIGNATURE

BY CAIRO AMMAN BANK

**Premium
Banking
Experience**
خبرة مصرفية متميزة



SIGNATURE علامة تجارية تابعة لبنك القاهرة عمان، تُعنى بتقديم منتجات وحلول مصرفية ريادية ومخصصة، من خلال خدمة عملاء مميزة وقنوات إلكترونية مبتكرة وشبكة فروع متقدمة تلبي احتياجات العملاء المميزين، بشقيهم الأفراد والشركات. يكمن الإطار الاستراتيجي لـ **SIGNATURE** إلى خلق تجربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز من خلال ابتكار منتجات وحلول مصرفية ديناميكية بالإضافة إلى برامج موجهة ومزايا مصممة وفقاً لسلوكيات العملاء، وبشكل يلائم أنماط حياتهم.

تعمل فروع **SIGNATURE** ضمن مواقع استراتيجية تستهدف أماكن تواجد العملاء المميزين ، بحيث تتضمن هذه الفروع أماكن مخصصة لخدمة كل من العملاء الأفراد والشركات.

وأيضاً تم تقديم الخدمات الخاصة للعملاء من خلال قنوات إلكترونية كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت للأفراد والشركات، لرفع مستوى جودة الخدمات ولتسهيل الإجراءات المالية، وتوفير حلول رقمية للمنتجات الاستثمارية من تداول العملات والأسهم والسندات والصناديق الاستثمارية.

تطمح العلامة التجارية Signature بأن تكون الخيار المصرفي الأول لخدمة العملاء المميزين، بالاستناد إلى مكان قوة بنك القاهرة عمان لتعزيز التوسع والنمو بمفهومه المستدام.



LINC

BY CAIRO AMMAN BANK

A BANK
FOR
YOUTH



LINC هو أول بنك رقمي في الأردن مخصص لخدمة فئة الشباب التي تتراوح أعمارهم ما بين ١٨-٤٠ سنة من فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا، وهو عبارة عن علامة تجارية فرعية لبنك القاهرة عمان تأسست عام ٢٠١٩ لخدمة العملاء كوحدة أعمال مميزة هدفها تقديم حلول مصرفية رقمية شاملة لتأهيل العملاء وبشكل رئيسي في قطاع الأفراد.

يتيح **LINC** للعملاء إمكانية الوصول إلى مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات والحلول المصرفية بأسعار منافسة وعروض مميزة تتلاءم مع فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا.

يقوم **LINC** بخدمة عملائه من خلال منصات وتطبيقات إلكترونية ذكية منها التطبيق البنكي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت المتطورة للأفراد والشركات إضافةً إلى فروع ذات تصميم عصري وتقنيات عالية لخدمة العملاء.

يصبح **LINC** الرائد في تزويد الخدمات المصرفية الرقمية في القطاع المصرفي الأردني.

يعمل **LINC** كشريك لعملائه ويبني مجتمع خاص به. منذ نشأة LINC كان الغرض منه هو مشاركة العملاء. معنى كلمة LINC هو:

- L: Learn: التعلم، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء لاتخاذ الخيارات الصحيحة من نواحي تعليمية ومهنية وتدريبية.
- I: Inspire: الإلهام، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء على إطلاق خيالهم وبناء الثقة بأنفسهم.
- N: Network: الاتصال، سوف يساعد **LINC** العملاء على توسيع شبكة التواصل الخاصة بهم وإبقاء الاتصال مع الأشخاص المهمين من خلال المحاور الرقمية ومرافق الاجتماعات الخاصة بـ **LINC** ومنصات واجتماعات التواصل الوظيفي.
- C: Create: خلق، سوف يساعد **LINC** العملاء في إنشاء بنكهم الخاص وخلق تجربتهم الخاصة من خلال ضمان أن العملاء يتحكمون بشكل كامل في كل جانب من حياتهم.



الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

<p>تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأشهر أعماله بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٦ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فروعها، ويمتلك البنك ما نسبته ٥١٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.</p> <p>يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعمل المصرف من خلال ٩ فروع ومكاتب منتشرة في معظم محافظات فلسطين</p>	 <p>مصرف الصفا SAFA BANK</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٦,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.</p> <p>رغم المنافسة الشديدة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.</p>	 <p>أوراق للاستثمار</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين). وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق المحتسب، وهي عضو في بورصة فلسطين ومرخصة من قبل هيئة سوق المال الفلسطينية لتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار ويقع المقر الرئيسي في رام الله.</p>	 <p>الشركة الوطنية للأوراق المالية Al-Watanieh Securities Co.</p>
<p>تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني، ومملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪ لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.</p> <p>تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما تسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة، وتعمل الشركة على خدمة عملائها في إدارة الشركة في عمان وفرع في مدينة إربد.</p>	 <p>تملك للتأجير التمويلي Tamallak Leasing</p>

التقرير السنوي 20 23

01



الإقتصاد الأردني:

يُسجل للأردن أنه الدولة الوحيدة المستوردة للنفط في الشرق الأوسط والتي حافظت على تصنيفها الائتماني عام ٢٠٢٣، كما نجح بتحقيق الإستقرار المالي والنقدي بشكل كبير في ظل التطورات العالمية لما ما يتمتع به من مَنعة تُمكنه من التعامل مع التحديات بالإضافة الى دور "الدينار الأردني" القوي في حماية الإقتصاد الوطني. كما تم الأخذ بمصادقية المملكة في الإصلاح ونجاح عملية المراجعة مع صندوق النقد الدولي، الأمر الذي مكنها من الوصول الى الأسواق العالمية والحصول على تمويل بكلف وفوائد أقل من المعدلات العالمية وإقبال كبير من المستثمرين عن المستوى المطلوب عند طرح السندات الدولارية (Eurobond) في ظل بيئة إرتفاع أسعار الفوائد بشكل مستمر.

يشكل القطاع المصرفي أهمية نسبية في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة بحوالي ٨٪ نظراً لحجمه وترابطه الوثيق مع القطاعات الإقتصادية الأخرى، إذ يمثل حوالي ٩٧٪ من القطاع المالي في الأردن ويعتبر من أعلى القطاعات الإقتصادية زيادة في القيمة المضافة بأكثر من ٨٤٪ من إنتاجه وعملياته التشغيلية. حيث إرتفع حجم التمويل المقدم للشركات الصغيرة والمتوسطة الى ٣١٨٢ مليون دينار مقارنة مع ١٩٨٤ مليون دينار في عام ٢٠١٦، كما تساهم البنوك بما نسبته ٥١٪ من الرصيد القائم من سندات وأذونات حكومية بقيمة ٩,٥ مليار دينار أردني، وتبلغ الضرائب التي تدفعها ٢٠٪ من إجمالي الضرائب المحصلة لخزينة الدولة، وتشكل القيمة السوقية للبنوك ٤١٪ من القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان ويعتبر قطاع جاذب للإستثمار الأجنبي غير المباشر ونسبة تملك تبلغ ٤٩,٧٪.

كما شهد معدل الدولة إنخفاضاً الى ٣,٢١٪ بفضل مصداقية البنك المركزي وإلتزامه بالإبقاء على الإنسجام بين هيكل أسعار الفوائد المحلية وهيكلها الإقليمي والدولي، حيث تجاوزت إحتياطيات البنك المركزي من العملات الأجنبية مستوى ١٧ مليار دولار لتغطي إحتياجات المملكة من المستوردات لأكثر من المعيار العالمي وبواقع ٧,٦ شهراً، وشهد الدخل السياحي إرتفاعاً في المملكة لمستويات تاريخيه وتجاوز إيراداته للمسجل ما قبل جائحه كورونا (٤,١١ مليار دينار عام ٢٠١٩) بحيث وصلت الى ٤,٨٩ مليار دينار أردني في نهاية شهر تشرين الثاني ٢٠٢٣ مقارنة مع المستوى القياسي لعام ٢٠٢٢ والبالغ ٤,١٢ مليار دينار.

توقعات الإقتصاد الأردني لعام ٢٠٢٤:

يتوقع البنك الدولي نمو الإقتصاد الأردني خلال العام ٢٠٢٣ بنسبة ٢,٤٪، مع الاشارة الى تحسن قطاع السياحة. ومن ناحية أخرى تشير التوقعات إلى أن مستويات الدين العام سترتفع الى ١١٥,٢٪ من الناتج المحلي الاجمالي لعام ٢٠٢٣ تزامنا مع استمرار الاعتماد على الدين الخارجي، مع استمرار الضغوطات على الحساب الجاري وميزان المدفوعات بسبب ارتفاع قيمة الواردات و فاتورة استيراد النفط.

أما فيما يخص السياسة النقدية، فمن المتوقع ارتفاع أسعار الفوائد خلال الأعوام القادمة حيث سيواصل البنك المركزي الاردني بإتباع نهج الفيدرالي الأمريكي في رفع اسعار الفوائد، اذ من المرجح ان يقوم برفع اسعار الفائدة بواقع ٠,٥٪ خلال الربع الاول من العام ٢٠٢٣ لمحاربة الارتفاع بمعدلات التضخم في الولايات المتحدة.

اقتصاديات المنطقة:

إن الصدمات التي شهدها الإقتصاد العالمي والتطورات الجيوسياسية في المنطقة والحرب الدائرة في قطاع غزة منذ شهر تشرين الأول عام ٢٠٢٣، أدت الى إنخفاض النمو وتراكم كبير للديون الحكومية مما يزيد من التحديات التي تواجه ضبط أوضاع المالية العامة، حيث من المتوقع أن يصل العجز الحكومي الى ٢,٤٪ في عام ٢٠٢٤ بسبب إنخفاض نمو الإيرادات وإرتفاع مدفوعات الفائدة لتصل الى ٣,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي إرتفاعاً من ٣,٣٪ في عام ٢٠٢٣، قبل أن تنخفض الى ٢,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٥.

كما أكمل الأردن بنجاح المراجعة السابعة في إطار (تسهيل الصندوق الممدد) والذي سيساعد في ترسيخ إستراتيجية الضبط المالي للحكومة وإستهداف الدين الحكومي بنسبة ٨٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٨ ودعم ثقة المستثمرين والحفاظ على زخم الإصلاح لتحسين القدرة التنافسية وإمكانات خلق فرص العمل للإقتصاد.

وعلى صعيد المؤشرات الإقتصادية، فمن المتوقع أن يبلغ التضخم ٣,٣٪ في نهاية عام ٢٠٢٤ عن مستواه الحالي ٣,٩٪ وتحقيق الإقتصاد نمواً في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة ٣٪ عام ٢٠٢٤. وعلى جانب المالية العامة، فمن المتوقع أن تبلغ نسبة العجز في الحساب الجاري الى الناتج المحلي الإجمالي الى ٧٪ في عام ٢٠٢٤ نزولاً من ٨٪ في عام ٢٠٢٣ الى أن تصل الى ٥,٧٪ في عام ٢٠٢٥.

إقتصادات المنطقة:

توقع صندوق النقد العربي أن تحقق الإقتصادات العربية نمواً بنحو ٣,٤٪ - ٤٪ في عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ على التوالي، حيث قدر الصندوق أن تسجل الدول العربية مجتمعة مستوى تضخم خلال عامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ يبلغ نحو ١,٨٪ و ١,٣٪، على التوالي، في ظل استمرار التطورات الدولية الراهنة. إلا أن التحديات الإقتصادية التي تواجه الدول العربية في هذه المرحلة تتمثل في ارتفاع معدلات التضخم، ومعدل البطالة الذي سجل نحو ١٠,٧٪ (ما يعادل ضعف المعدل العالمي)، إلى جانب التحدي المتعلق بتزايد معدلات المديونية في ظل الارتفاع الذي شهدته مستويات الدين العام في ظل التطورات الدولية الراهنة والكلف المرتفعة التي ترتبت عليها نتيجة الإرتفاعات المتتالية في أسعار الفائدة.

كما رجحت مؤسسات دولية حدوث قفزة في نمو الأنشطة غير النفطية في المنطقة ودول الخليج العربي منها المملكة العربية السعودية، وبأنها لا تزال محتفظة بقوة زخم نمو القطاعات غير النفطية (كالسياحة والفنادق) لتساهم في نمو الإقتصاد القائم عليها، في ظل توقعات صندوق النقد السعر العادل للنفط لموازنة المملكة العربية السعودية في ٢٠٢٤ عند ٧٥,١ دولار للبرميل، وأن تبقى على سياسة مالية تيسيرية بين ٢٠٢٤ - ٢٠٢٦.

وعلى صعيد الإقتصاد المصري، فمن المتوقع أن يبلغ معدل نموه ٣,٨٪ في عام ٢٠٢٣ ومستوى ٤,١٪ في عام ٢٠٢٤ مقابل ١,٦٪ عام ٢٠٢٢، وذلك بسبب الأوضاع الإقتصادية العالمية وحالة عدم اليقين الناتجة عن المتغيرات الإقتصادية والجيوسياسية وارتفاع معدلات التضخم التي تعيق نشاط الأعمال وتؤثر على القدرة الشرائية للأفراد، إضافة إلى تراجع الوضع الإئتماني تجاه القدرة على تحمل الديون وإستمرار النقص في رصيد العملات الأجنبية لمواجهة زيادة مدفوعات الدين الخارجي على مدى العامين المقبلين وفقاً لما أشارت إليه وكالة التصنيف العالمية "موديز" عندما قامت بتخفيض التصنيف الإئتماني لمصر ليصل إلى "Caal" بدلا من "B3".

توقعات الإقتصاد العالمي:

تسود التوقعات بشأن عام ٢٠٢٤ بأن البنوك المركزية حول العالم ستنجز بتحقيق الهبوط السلس رغم يقينها بأن المخاطر المتعلقة بالتوظيف والنمو الإقتصادي تفوق الإيجابيات، حيث يتوقع أيضا تراجع معدلات التضخم حول العالم بفعل تبعات السياسة التشددية في عام ٢٠٢٣، ليسمح للبنوك المركزية بتخفيض معدلات الفائدة خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢٤. وبعبدا عن السياسات المالية والنقدية المتبعة من قبل البنوك المركزية وصانعي القرار فإن التطورات الجيوسياسية العالمية ستلقي بثقلها على كاهل تلك الإقتصادات لتصبح لاعبا رئيسياً ومؤثرا في مجريات الأحداث.

فمن المتوقع تباطؤ الإقتصاد العالمي دون الدخول في ركود خلال ٢٠٢٤، إذ أشار صندوق النقد الدولي إلى إحصائية تباطؤ نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي إلى ٢,٩٪ في ٢٠٢٤، كما يتوقع انخفاض الدخل الحقيقي في أوروبا بسبب ارتفاع التضخم، وكذلك تراجع نمو الإقتصادات الناشئة والمتقدمة إلى ٤,٨٪ في ٢٠٢٤ بسبب تباطؤ التعافي الصيني.

وفي الولايات المتحدة الأمريكية، توقع الفيدرالي الأمريكي أن تبلغ نسبة النمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي ١,٤٪ في عام ٢٠٢٤ وصولاً إلى ١,٨٪ في المدى المتوسط والبعيد، كما من المتوقع أن تبلغ مستويات البطالة في عام ٢٠٢٤ إلى ٤,١٪ مدعوماً بتراجع الإنفاق الإستهلاكي إلى ٢,٤٪ بدلا من مستويات عام ٢٠٢٣ عند ٢,٨٪. وعلى صعيد أسعار الفائدة، فتشير التوقعات بأن الفيدرالي الأمريكي سيستهدف تخفيض ٧٥ نقطة في النصف الثاني من عام ٢٠٢٤، وأن قراراته ستكون مبنية على البيانات الإقتصادية الصادرة بدلاً من سياسات محددة مسبقاً.

أما في المملكة المتحدة، فمن المتوقع أن يتحسن النمو في الناتج المحلي الإجمالي بشكل متواضع في عام ٢٠٢٤، في حين توقع بنك إنجلترا أن يبلغ التضخم ٣,١٪ في الربع الأخير من عام ٢٠٢٤ قبل أن ينخفض مجدداً في العام الذي يليه إلى ١,٩٪ وذلك نتيجة لمستويات الفائدة التاريخية التي وصلت ذروتها في عام ٢٠٢٣، والذي يشكل أكبر التحديات أمام تحقيق نمو إقتصادي حقيقي.

وفي دول الإتحاد الأوروبي، سيشهد متوسط نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي السنوي تباطؤاً في عام ٢٠٢٤ إلى ١٪ بعد توقع تسجيله ٠,٧٪ في عام ٢٠٢٣ قبل أن يتحسن آفاق النمو في عام ٢٠٢٥ وتحقيق نمواً بنسبة ١,٥٪، وذلك بفضل مخزونات الغاز المرتفعة التي ساهمت في إبقاء أسعاره منخفضة مع تحقيق الإتحاد الأوروبي هدف تخزين بنسبة ٩٠٪ من إحتياجات فصل الشتاء بعد أن عانت تلك الدول من تداعيات الحرب الروسية الأوكرانية وما أُلقت بظلالها على ارتفاع أسعار الوقود والتضخم الناشئ عن ارتفاع التكاليف المعيشية كمحصلة لذلك.

المركز المالي

ونتائج أعمال البنك

02



المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي الموجودات ٣٨٨٣ مليون دينار بارتفاع ٢٠٨,٥ مليون دينار عن نهاية العام السابق ونسبة ارتفاع ٥,٦٧٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ١٩٤,٧ مليون دينار لتصل إلى ٢٤٣٨,٩ مليون دينار ونسبة ارتفاع ٨,٦٨٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٥,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٤,٧٥٪ للعام السابق، وهي من النسب المتدنية في القطاع المصرفي، وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٢٢٩٤,٢ مليون دينار مقابل ٢١٢٧,٢ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٧,٨٥٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية IFRS٩ وبرصيد ٩٤,٩ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٧٤,٧٤٪.

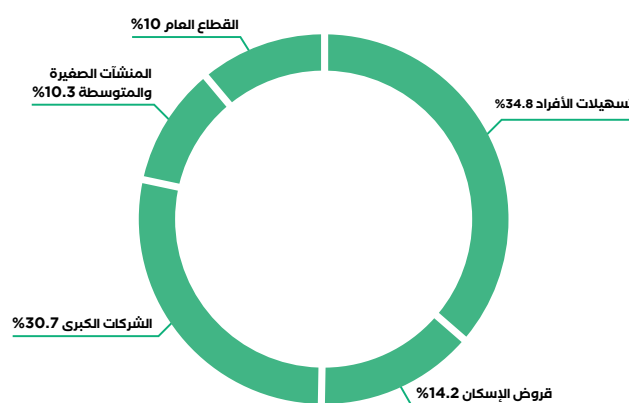
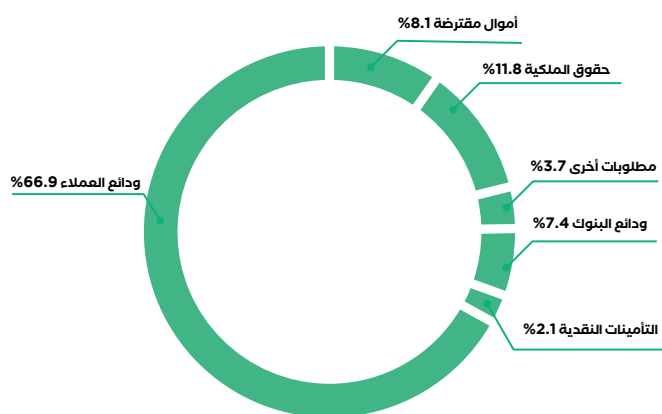
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٩١١,٥ مليون دينار مقابل ٨٧٧,٢ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبالمقابل انخفضت الارصدة والاداءات لدى البنوك بنسبة ٤,٨١٪ لتصل الى ١٨٧,٥ مليون دينار مقارنة مع ١٩٧ مليون دينار للعام السابق، فيما بلغت ارصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ٣٣٧,٣ مليون دينار مقارنة مع ٣٢٠,٧ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٥,١٦٪.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٨,٣٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,٩٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٤٣٧,٩ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل ٤٠١,٤ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٨٥٪ لعام ٢٠٢٣ مقابل ١٥,٥٩٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٥٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤,٨٧٪ مقابل ١٤,٢٠٪ للعام السابق، وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٦٥٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

يرجى التنويه بأنه لا يوجد أحداث هامة جوهرية مرت على البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٣



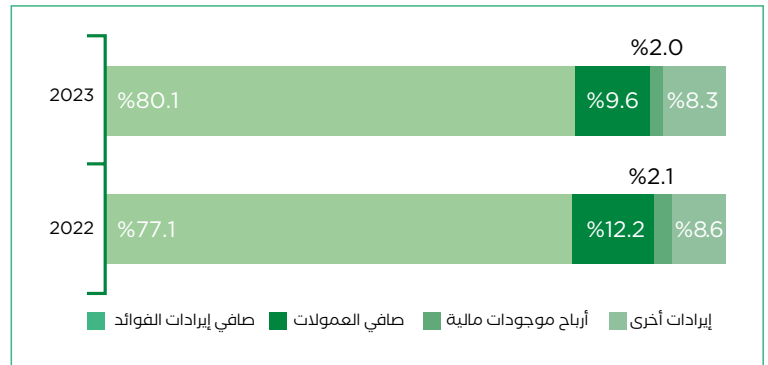
نتائج أعمال البنك

تشغيليا، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١٦,٢٪ ليبلغ ١٤١,٥ مليون دينار مقارنة مع ١٢١,٧ مليون دينار للعام السابق، كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٧,٢ مليون دينار مقارنة مع ١٩,٤ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ١١,٤٪، فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٣,٦ مليون دينار مقابل ٣,٣ مليون دينار للعام السابق، وارتفعت الإيرادات الأخرى وأرباح العملات الأجنبية بنسبة ٦,٠٪ لتبلغ ١٤,٥ مليون دينار. وبالنسبة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٧٦,٥ مليون دينار مقابل ١٥٧,٩ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ١١,٨٪ هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٩,٨٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,٢٪ للعام السابق.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ١٨,٨٪ ليبلغ ١٢٥,١ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢,١٪ عن العام السابق لتبلغ ٤٦,٩ مليون دينار. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٤,١ مليون دينار وبنسبة ١١,١٪، هذا وقد قام البنك بتعزيز المخصصات حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية الذي تم اقتطاعه خلال العام مبلغ ٢٩,٨ مليون دينار مقابل ١٥,٥ مليون دينار للعام السابق.

بلغ الربح قبل الضريبة ٥١,٥ مليون دينار مقارنة مع ٥٢,٧ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٢,٣٪، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ٣٥,٣ مليون دينار مقارنة مع ٣٤,٦ مليون دينار للعام السابق وبنسبة ١,٩٪ وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٨٦ دينار مقابل ٠,١٨٢ دينار للعام السابق.

وقد بلغ الدخل الشامل للسنة العائد لمساهمي البنك مبلغ ٥٥,٤ مليون دينار مقارنة مع ٤٠ مليون دينار للعام السابق وبنسبة ارتفاع ٣٨,٧٪.



توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤ التوصية للهيئة العامة للبنك بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٧٪ أو ما يعادل ١٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار (٠,٧٠ دينار للسهم الواحد)، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، بالإضافة إلى زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٢٦٣٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة لإجتماع غير عادي للهيئة العامة، وهذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

أهم المؤشرات والنسب المالية

الف دينار	٢٠٢٣	٢٠٢٢	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,٨٨٣,٤٥٣	٣,٦٧٤,٩٧٤	٪٥,٦٧
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٢,٢٩٤,٢٣٥	٢,١٢٧,١٩٤	٪٧,٨٥
ودائع العملاء	٢,٥٩٩,٢٨٤	٢,٤٥٤,١٨٣	٪٥,٩١
اجمالي حقوق المساهمين	٤٣٧,٨٨٣	٤٠١,٤٣٤	٪٩,٠٨
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١٥٨,٤٨٥	١٤٠,٩٣٨	٪١٢,٤٥
"الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء ارباح بيع وتقييم موجودات مالية)"	١٧٥,٩٧١	١٥٧,٣٨٧	٪١١,٨١
اجمالي الدخل	١٧٦,٥٠٣	١٥٧,٩٢٠	٪١١,٧٧
الربح قبل الضرائب	٥١,٤٥١	٥٢,٦٥١	(٪٢,٢٨)
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	٣٥,٢٨٥	٣٤,٦١٤	٪١,٩٤
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,١٨٦	٠,١٨٢	٪١,٩٤
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٩٣	٪٠,٩٥	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٨,٤١	٪٨,٧٨	
صافي إيراد الفوائد والعمولات الى معدل الموجودات	٪٤,١٩	٪٣,٨٧	
كفاية رأس المال	٪١٥,٨٧	٪١٥,٥٩	
صافي التسهيلات الى ودائع العملاء	٪٨٨,٦٦	٪٨٦,٦٨	
صافي التسهيلات غير العاملة الى التسهيلات	٪٥,٢٤	٪٤,٧٥	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٧٤,٧٤	٪٧٣,٦٣	

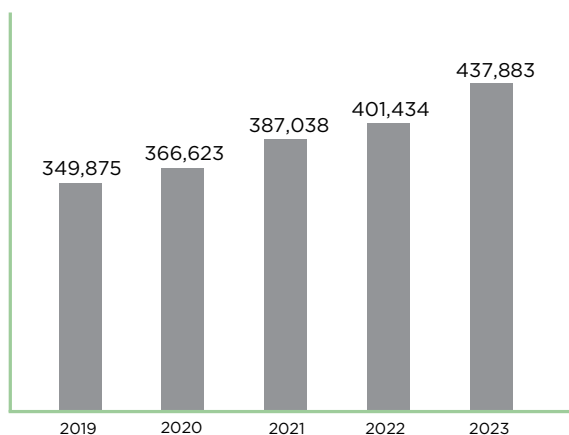
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٥,٢٨٥	٣٤,٦١٤	٣٢,٨٠٠	١٨,١٦١	٢٨,٠٩٥	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
١٣,٣٠٠**	١٩,٠٠٠	١٧,١٠٠*	٢٢,٨٠٠	-	الأرباح الموزعة
١٠,٠٠٠**	-	-	-	-	الأسهم الموزعة
٤٣٧,٨٨٣	٤٠١,٤٣٤	٣٨٧,٠٣٨	٣٦٦,٦٢٣	٣٤٩,٨٧٥	حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٣٦	١,٣٤	١,٣٩	١,٠٥	١,٠٣	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

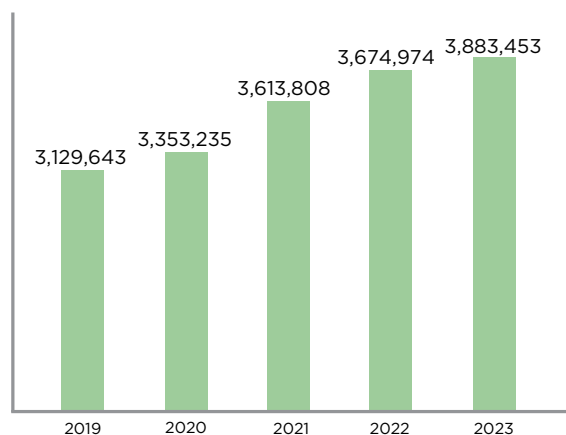
* تم توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من اسهم مصرف الصفا / المملوك لبنك القاهرة عمان على مساهمييه وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

** توصية مجلس الادارة للهيئة العامة عن عام ٢٠٢٣

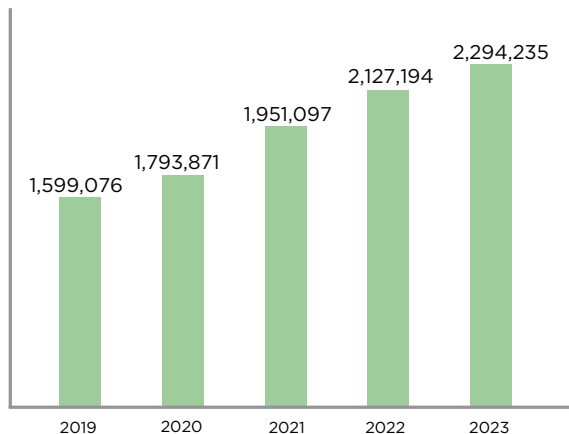
إجمالي حقوق المساهمين



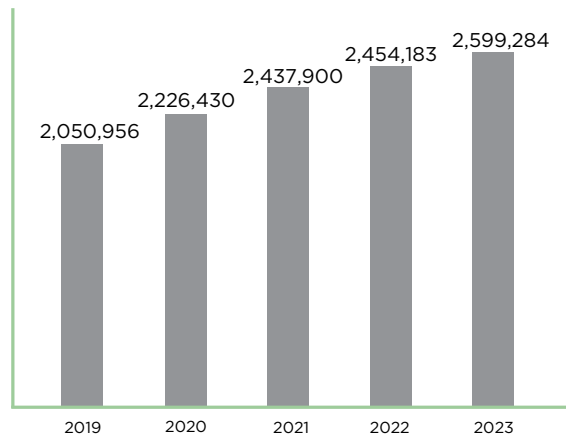
إجمالي الموجودات



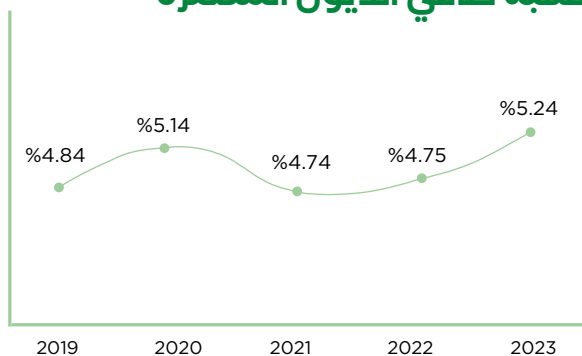
صافي التسهيلات الائتمانية



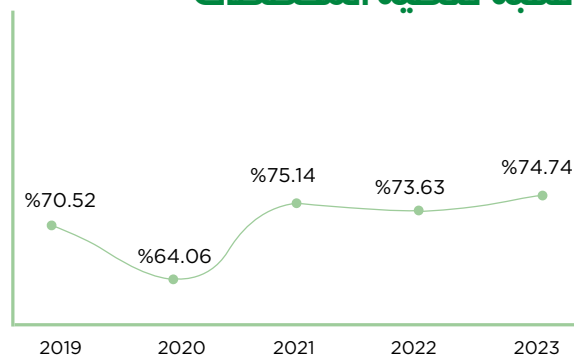
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



نشاطات وإنجازات البنك

خدمات الافراد

واصل بنك القاهرة عمان مسيرته في النمو والتطور خلال عام ٢٠٢٣ في الحفاظ على مكانته الرائدة والمنافسة في السوق المصرفي في ظل ارتفاع اسعار الفوائد، حيث تم خلال العام طرح عدد من المنتجات والخدمات التي تواكب النمو والتطور المصرفي بهدف تلبية سلوكيات واحتياجات العملاء والمساهمة في تعزيز موقع العلامات التجارية الثلاث.

في مجال التجزئة، حافظ البنك على وتيرة النمو في محفظة التسهيلات، وقدم مزايا منافسة لمختلف القطاعات، بهدف استقطاب عملاء جدد والمحافظة على العملاء الحاليين كما قام بتخفيض نسبة الفائدة وطرح سياسات جديدة بما يتناسب مع احتياجات العملاء وبرامج خاصة بتمويل العقارات بالشراكة مع العديد من المطورين العقاريين. علاوة على ذلك قام البنك بطرح منتج مخصص لكافة العملاء لتمويل السيارات مع شركائنا في قطاع السيارات بدون فائدة، كما قدم البنك العديد من العروض لتشجيع عملية الشراء في السوق المحلي، من خلال البطاقات المصرفية أو الائتمانية، أو من خلال منتج التقسيط الميسر. حيث قام البنك باصدار بطاقة ائتمانية جديدة تحت اسم ليدرز - Leaders تقدم لحاملها مزايا وخدمات خاصة، كما ركز البنك على برنامج الخصومات من خلال حملات بالشراكة مع شركائه المحليين من مختلف القطاعات.

في مجال الشركات، واصلت العلامة التجارية Signature تقديم أفضل المزايا والخدمات لعملائها، حيث تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات وفقاً لمتطلبات الفئة المالية، ومن أبرزها تطوير برنامج تمويل العيادات والمراكز الصحية الخاص لفئة الأطباء، والبرامج الخاصة بتمويل العقارات بالشراكة مع العديد من المطورين العقاريين. في حين قام البنك المركزي كما عملت العلامة التجارية على تطوير خدمات تطبيق الهاتف وانترنت البنكي الخاص بها .

وفي مجال الشباب، واصلت العلامة التجارية LINC تقدمها ومنافستها السوقية من خلال الحفاظ على العملاء واستقطاب عملاء جدد. كما أطلقت العديد من العروض والحملات المخصصة لفئة الشباب مع شركائها من مختلف القطاعات. كما تم تخفيض أسعار الفوائد لمعظم المنتجات لتشجيع فئة الشباب، وتم تطوير وتخفيض أسعار الفائدة لقروض السيارات الصديقة للبيئة بمزايا فريدة من نوعها. كما تم شمول فئة الشباب ضمن اتفاقية تمويل السيارات مع شركاء البنك بدون فائدة. ويهدف تعزيز هوية البنك الرقمية والتطور الالكتروني، تم العمل على إضافة خدمات إلكترونية جديدة للعملاء على مستوى التطبيق الهاتفي.

كما استمر البنك في التوسع لمشروع البطاقات الجامعية، حيث تم إبرام ٤ اتفاقيات جديدة تضم جامعات حكومية وخاصة، ليبلغ إجمالي عدد الجامعات المشتركة ٢٠ جامعة على مستوى المملكة. ويتم تزويد الطلاب والهيئات التدريسية والعاملين في الجامعات بطاقات مدفوعة مسبقاً تحت العلامة التجارية LINC، مع استمرار إتاحة خدمة التحكم بالبطاقة عبر التطبيق الهاتفي. كما يتم إطلاق حملات ومزايا مخصصة للبطاقة سواء داخل الحرم الجامعي أو خارج الحرم الجامعي.

وفي مجال المشاريع الصديقة للبيئة تم العمل على إبرام اتفاقية مع البنك الدولي لاعادة الاعمار والتنمية (EBRD)، حيث تم طرح برامج خاصة ومتنوعة للمنتجات الصديقة للبيئة تساهم في تلبية رغبات وحاجات عملاء التجزئة والشركات على اختلاف شرائحهم ذات مزايا متعددة ومنافسة، بالإضافة الى تقديم استرجاع نقدي يصل الى ١٠٪ للعملاء الحاصلين على المنتجات.

وفي مجال تطور القنوات الإلكترونية تم إضافة تحديث على التطبيق الهاتفي والموقع الالكتروني ليشمل العديد من الحلول التي تحسن رحلة العملاء والشركات من ناحية، وتساهم في رفع مستوى كفاءة الأعمال وتعزيز التنافسية من ناحية أخرى، كما تم العمل على الدمج الافقي مع القطاعات المالية والغير مالية و إضافة خدمات جديدة لتلبية الاحتياجات المتنوعة و التحسين من اداء المعاملات المصرفية ومواكبة التطور التقني .

يؤكد بنك القاهرة عمان على التزامه بتلبية احتياجات عملاءه المالية وتحسين رحلتهم المصرفية عبر تقديم خدمات وحلول ريادة وابتكارية جديدة، وبما يضمن تحقيق أهداف الاستدامة ودعم جميع شرائح المجتمع.

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

LEADERS
CENTER

بطاقة بتجمع كل الميزات!
من بنك القاهرة عمان و ليدرز

استرجاع نقدي

نقاط الولاء

خدمات مميزة أو تقسيط لمدة سنة بدون فوائد
عبر بطاقة واحدة من بنك القاهرة عمان وليدرز

يخضع لشروط وأحكام البنك

SIGNATURE
Medical Care

مؤل مشروعك الطبي
بمزايا استثنائية مع
SIGNATURE

عيادات

مراكز طبية

صيدليات

يخضع لشروط وأحكام البنك

LINC
BY CAIRO AMMAN BANK
A BANK FOR YOUTH

سيارتك الكهربي
أو الهايبرد
مؤلهـا

تمويل
لفئة 80%
من سعر
السيارة

بدون بشرط
تحويل الراتب
من البيانات

تقسيط
لفئة 8
سنوات

يخضع لشروط وأحكام البنك

www.linc.jo

اداره الخدمات البنكية الخاصة

يحرص البنك على تقديم حلول مصرفيه لقطاع الشركات من خلال مجموعه شامله من المنتجات والخدمات والتي تتناسب ومتطلبات عملاء الشركات وتلبيه احتياجاتهم حيث ان اداره الخدمات البنكية الخاصة تهدف بالارتقاء بالحصه السوقيه للبنك وتحقيق النمو المطلوب مع مراعاة مخاطر مدروسه وتناسب العائد المتوقع بالاضافه الى تقديم الخدمات البنكية للشركات متعدد الجنسيات من خلال فرع البحرين بالاضافه الى تقديم الخدمات البنكية للقطاع الحكومي وشبه الحكومي وشركات المساهمه العامه حيث حملت اداره الخدمات البنكية الخاصة على عاتقها تقديم خدمات مصرفيه بجوده عاليه من خلال خبرات ومهارات الكادر المصرفي اللذين يقومون بتلبيه احتياجات المتعاملين بكل اقتدار من خلال تقديم مجموعه واسعه وشامله من الحلول والتمويلات المصرفيه الشامله والمبتكره والتي تتناسب واحتياجاتهم بحيث تكون استراتيجيه عمل دائره بناء قاعدة متينه من فئة العملاء المميزين والمكملة لقاعدة عملاء البنك ككل من خلال الاستخدام الأمثل لادوات وآليات التسويق الفعال وخلق تجربه مصرفية تتصف بالجوده والتميز من خلال تقديم منتجات وحلول ريادية ديناميكية تلبى احتياجات العملاء .

ولا يغفل البنك القنوات الالكترونية المختلفه والتي تقدم حلول مصرفيه تتماشى مع احدث المستجدات باتباع منهج مرن لتنفيذ الاعمال بمهاره عاليه ومواصله الابتكار من خلال المراجعه المستمره لاسلوب العمل لتطوير الاعمال فقد عمل البنك على تطوير الخدمات الالكترونيه المقدمه للشركات تتميز بالسهولة والاستخدام والموثوقيه العاليه فقد تم اضافته فتح الاعتمادات واصدار الكفالات من خلال الخدمات الالكترونيه للشركات وتم اضافته تقديم خدمات الاستشارات التامينيه من خلال الخدمات الالكترونيه للشركات.

لقد شهد عام ٢٠٢٣ ارتفاعا كبيرا باسعار الفوائد والذي انعكس سلبا على كلف الاموال على الشركات والمؤسسات وحرصا من البنك على مصلحة الشركات فلم يتم عكس كل الزيادات عليهم وقام البنك بتحمل جزء منها مساهمه بالتخفيف من اثار هذه الزيادات . ومن جهه اخرى فقد توجه البنك باقراض الشركات والمؤسسات من خلال التمويل من مصادر منخفضه التكاليف والتي كانت من ابرزها السلف المتوسطه الاجل الممنوحه من خلال البنك المركزي والتي تقوم بدعم القطاعات الاقتصاديه وهي (قطاع الصناعه والطاقة المتجدده والسياحه والزراعه وتكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسيه والصحه والتعليم التقني والفني والنقل والنشاط التصديري) .

خلال عام ٢٠٢٣ فقد استمر البنك بنهجه بفتح قنوات اتصال مع العملاء الجدد من خلال عمل الزيارات الميدانيه لمختلف القطاعات وخصوصا القطاع الصناعي والوصول لهم بكافه المدن الصناعيه المنتشره بجميع انحاء المملكه سواء لتمويل توسعه انشطتهم او تمويل مشترياتهم من المواد الاوليه بالاضافه تمويل القطاع الزراعي لما له من اهميه كبيره فقد تم التوسع بمنحهم التسهيلات المطلوبه ايمانا من البنك انهم من القطاعات المهمه التي تحتاج توفير تمويل بكلف متدنيه لمساعدتهم على المنافسه للارتقاء بصناعاتنا المحليه وتطوير قطاع الزراعه .

ونظرا لاهميه البيئه ان تكون نظيفه وخاليه من التلوث يحرص البنك منح قروض (التمويل الاخضر) لتمويل مباني واجهزه واللات تكون صديق للبيئه بالاضافه الى توليد الطاقة من خلال الطاقه الشمسيه لتخدم كافه القطاعات سواء الصناعيه او الزراعيه وغيرها من القطاعات بالاضافه الى القطاع المنزلي من خلال اعاده اقراضهم باسعار فائده مناسبه لتقليل انبعاثات ثاني اكسيد الكربون.

بالاضافه الى قيام البنك بتوقيع اتفاقيه منح قرض من قبل الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، لغايات دعم المشاريع الصغيره والمتوسطة والمتناهية الصغر في الاردن واتفاقيه منح قرض من قبل بنك الاستثمار الاوربي، وذلك لدعم الشركات الصغيره والمتوسطة والكبيره في الاردن.

وللتخفيف من مخاطر المنح فقد تم التوسع بالتعامل مع الشركه الاردنيه لضمان القروض بالحصول على كفالاتهم على التسهيلات الممنوحه لهم .

وتلبيه لاحتياجات العملاء واستجابه الى متطلباتهم بتقديم الخدمات المتميزه تم افتتاح فرع العقبه وفرع شارع مكه بالاضافه الى الفروع الحاليه (فرع زارا وفرع ام السماق وفرع الخالدي) .

الخزينة وتنمية مصادر الأموال:

تمكن البنك من إدارة موجوداته ومطلوباته بكفاءة عالية ضمن أفضل المعايير من خلال تلبية كافة متطلبات السيولة كأولوية رئيسية وتمكين البنك من مقابلة كافة التزاماته، إضافة إلى التكيف مع أبرز التحديات المتمثلة ببيئة تسودها إرتفاع مستمر في أسعار الفوائد محلياً وعالمياً والتي شكلت أبرز التحديات لملائمة الفرص وتحقيق الربحية بالتركيز على المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها وتحسين العوائد وتنويع مصادر الأموال في ظل مراقبة حثيثة لتطورات هيكل أسعار الفوائد وكلف مصادر أموال البنك. كما حافظ البنك على تعزيز نهجه القائم بتطبيق سياسة استثمارية حصيفة في إدارة استثماراته والتركيز على التنويع المتوازن بما يحقق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطر مقبولة في ظل بيئة استثمارية تسودها حالة عدم اليقين بشكل كبير.

وإستمر البنك خلال العام ٢٠٢٣ على تعزيز علاقاته القائمة وتسخير كافة جهودة وشبكة علاقاته مع البنوك المراسلة وإنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الإقتصادية والجيوستراتيجية المحيطة، إضافة إلى إدانة العلاقات القائمة مع البنوك والمؤسسات المالية في داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها.

كما وحافظ بنك القاهرة عمان على تزويد عملائه بالخيارات الاستثمارية المبتكرة، من خلال منصة التداول الالكترونية التي أطلقها البنك والتي تتيح للعملاء خيارات تداول الاسهم و السندات والصناديق الاستثمارية المتاحة للتداول في شتى الاسواق العالمية.

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية، الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع ومناخذ التوزيع

تطبيقاً لتحقيق اهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال عام ٢٠٢٣ إفتتاح فرعين جديدين تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE، و ٤ فروع جديدة تحت الهوية المؤسسية CAB، وأيضا تم ترقية وتحويل مكتب إلى فرع مستقل يعمل بنظام "الموظف الشامل"؛ بالإضافة إلى تحديث فرع عدد ١ قائم إلى نظام الموظف الشامل ونقل موقعه إلى موقع أكثر حيوية، إنشاء وتجهيز فرع جديد تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE في منطقة دابوق (دون مباشرة أعماله).

والتفاصيل أدناه:-

فتح فرعين SIGNATURE جديدين : فرع العقبة Signature وفرع شارع مكة Signature

فتح ٤ فروع جديدة تحت الهوية المؤسسية CAB :

■ فرع النافورة في العقبة ،

■ فرع عنجرة في عجلون،

■ فرع مدينة الشرق في الزرقاء

■ فرع مرج الحمام - دوار الجندي

ترقية وتحويل مكتب جرش إلى فرع مستقل (جرش - دوار القيروان) يعمل بنظام الموظف الشامل
تحديث فرع أبو نصير وتحويله إلى نظام الموظف الشامل ونقله إلى موقع جديد أكثر حيوية

الإنهاء من تجهيز فرع جديد تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE في منطقة دابوق وسيتم مباشرة أعماله رسمياً خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤

المواقع الجديدة والمحدثة المذكورة أعلاه تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وأيضاً تتميز بأجواء هادئة وشبكات الكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وتحقق السرية والخصوصية، حيث تهدف إلى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد عملاء الفروع، بالإضافة إلى تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن، حيث بلغ إجمالي عدد الفروع والمكاتب العاملة في الأردن (Signature, CAB, LINC) حتى نهاية عام ٢٠٢٣ (١٠٣) فرعاً ومكتب) ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آلية واسعة حيث تم تركيب ١٢ صرافات آلية جديدة في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ٢٠٨ صراف منتشرة في كافة مناطق المملكة (داخل الفروع ومواقع خارجية) منها ٣٣ صراف يقدم خدمة الإيداع النقدي.

فروع بنك القاهرة عمان التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٣



فرع جرش - دوار القيروان



فرع عجلون - عنجرة



فرع النافورة - العقبة



فرع مرج الحمام - دوار الجندي



فرع مدينة الشرق - الزرقاء

فروع SIGNATURE التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٣



فرع شارع مكة



فرع العقبة

إنجازات ادارة تقنية المعلومات والمشاريع

تماشياً مع الأهداف والخطة الاستراتيجية لبنك القاهرة عمان ، واستكمالاً لما تم إنجازه من تحسين في جودة الخدمات ورفع كفاءة العمليات وتطوير الأجهزة والأنظمة العامة في البنك خلال الأعوام السابقة، قامت إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع بتنفيذ وتطبيق العديد من البرامج والأنظمة لمواكبة التكنولوجيا الحديثة، نذكر أهمها :

على صعيد تطوير كفاءة البيئة التشغيلية:

1. تم الانتهاء من تجهيز وتشغيل موقع التعافي والكوارث وذلك لضمان استمرارية الاعمال في حالة تعطل مركز الحاسوب الرئيسي والبدل عالي الإتاحة (HA) High Availability.
 2. تم شراء وتشغيل وحدات تخزين ذات كفاءة عالية وقدرة استيعاب كمية كبيرة من المعلومات متخصصة بإدارة وتنظيم الكميات الهائلة من المعلومات التي تتميز بالسرعة والكفاءة العالية بما يتماشى مع متطلبات التحول الرقمي.
 3. تم شراء وتشغيل أجهزة HCI (Hyperconverged Infrastructure) والتي تقوم بالجمع بين شبكات الكمبيوتر والتخزين والقدرة الحاسوبية بجهاز واحد ، حيث يقوم هذا الجهاز بتبسيط عملية إدارة مراكز البيانات من خلال إعادة هيكلتها ، بدلاً من امتلاك شبكة من المعالجات ووحدات التخزين المتصلة بها بالإضافة إلى نظام إدارة البيئة الافتراضية.
 4. كما وتم شراء أجهزة تخزين جديدة تعمل بكفاءة وسرعة عالية لتفادي أي بطيء في الأنظمة.
 5. تطبيق خاصية " Patch Management " نظام ادارة التحديثات والتصحيحات الخاصة بالبرامج والأنظمة، الذي يقوم بتوزيع وتطبيق التحديثات على التطبيقات وأجهزة الحاسوب والخوادم مركزياً وبأوقات منتظمة دون الحاجة إلى الذهاب إلى كل جهاز وتحديثه يدوياً .
 6. في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية للأنظمة البنك فقد تم تطبيق مشروع ترقية نظام الصرافات الآلية وإدارة البطاقات الإلكترونية لأحدث نسخة ليتوافق مع متطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني ودعم الانظمة والتي لها الأثر في تعزيز منظومة الأمن والحماية والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية بالإضافة الى تحسين اداء وعمل النظام لتسهيل عملية تطوير الخدمات لتلبية متطلبات العمل وخدمة العملاء البنك بأفضل مستويات.
 7. ترقية نظام المقاصة الإلكترونية لأحدث نسخة، والربط الآلي مع البنك المركزي من خلال شركة جوباك وذلك حسب متطلبات البنك المركزي لخدمة عملاء البنك.
- اما فيما يخص برنامج تطوير الأنظمة الخاصة بتحسين تجربة العميل ، تم الانتهاء من تطبيق العديد من التحسينات والبرامج التي تمكن العملاء من استخدام كافة الخدمات البنكية:
1. أتمتة خدمات التمويل التجاري وذلك تماشياً مع رؤية البنك في تقديم تجربة رقمية بنكية مبتكرة ومميزة للعملاء، بما يتماشى مع متطلبات التحول الرقمي، والتي ستمكن العملاء من الحصول على خدمات التمويل التجاري من خلال القنوات الإلكترونية، دون الحاجة إلى زيارة الفروع.
 2. تمكين العميل من حجز تذاكر السفر أو الفنادق بشكل مباشر من التطبيق البنكي، والدفع من خلال حسابه بشكل مباشر أو من خلال البطاقة الائتمانية او المدفوعة مسبقاً.
 3. تطبيق خدمة الحوالات البنكية لشركات الصرافة عن طريق بنك القاهرة عمان والتي تتيح لعملاء البنك (شركات الصرافة المحلية) من اصدار الحوالات البنكية لعملائهم من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
 4. ترقية نظام اصدار وارسال كشوفات حسابات العملاء والبطاقات الائتمانية ليتمكن العميل من مراجعة كشوف الحسابات الشهرية الكترونياً.
 5. تطبيق نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية (IVR) والتي توفر عدة خدمات مؤتمتة للعملاء من خلال الهاتف، مما ينعكس إيجاباً على تحسين رضا العملاء ويوفر من وقتهم وجهدهم، كما وتم تشغيل واجهة محادثة فورية على تطبيق WhatsApp تمكن العميل من الاستفسار عن حسابه وبطاقاته والتحويل بينهم بالإضافة إلى العديد من المزايا.
 6. تطبيق عدة خدمات على البطاقات الائتمانية من خلال القنوات الإلكترونية وتشمل الغاء الحظر عن الرقم السري، إعادة ارسال الرقم السري عند نسيانه، تنفيذ حركات مدينة من البطاقات الائتمانية (مثال: تحويل من الحسابات وتسديد الفواتير).
 7. كما وتم تطبيق عدد من الخدمات لتحسين تجربة العميل على القنوات الإلكترونية منها :
- Debit the credit card :- وهي عبارة عن خدمة تتيح للعميل القيام بتنفيذ حركات مدينة من البطاقة الائتمانية على القنوات الإلكترونية مثل حركات cash ، على سبيل المثال يستطيع العميل سداد حركات على E-fawatercom ودفعها من البطاقة الائتمانية .
 - PIN OTP عند اصدار البطاقات المدينة والمدفوعة مسبقاً من خلال الفرع فوراً يتم ارسال رقم سري للبطاقة OTP ويقوم بإعادة ضبط الرقم السري الجديد من خلال الصراف الآلي عوضاً عن زيارة الفرع لاستلام الرقم السري .

٨. Cliq Corporate : تطبيق خدمة كليك لعملاء لشركات من خلال الانترنت البنكي الخاص بالشركات .
٩. تطبيق خاصة سحب النقد المزيّف عند الإيداع في الصرافات التي تقبل الإيداع النقدي وتسليمها للبنك المركزي لتقليل عملية تداول العملة المزيّفة في الأسواق .
١٠. تهيئة أجهزة الصراف الآلي بإضافة خصائص جديدة لتقديم خدمة السحب النقدي بتقنية اللاتلامسية ، من خلال تركيب قطعة "NFC Near Field Communication" على الصرافات وهذه القطعة تقرأ تشفير البطاقة عن بعد بدون تلامسها ، حيث يقوم العميل بتمرير البطاقة عليها وإدخال رقمه السري والمتابعة في خدمات السحب التي يوفرها الصراف ، وذلك لمواكبة التوجه العالمي والتحول الرقمي للخدمات والحلول الإلكترونية .
١١. تم شراء رخص للمراقبة والتحكم في شبكات أجهزة الخدمة الذاتية ، وتم تركيبهم وتشغيلهم على أجهزة الصراف الآلية بهدف مراقبة الصرافات بشكل مباشرة عوضاً عن زيارة الصراف لمعرفة وتشخيص المشكلة في الموقع والإبلاغ عنها ، وتقليل عدد ساعات التعطل.
- كما وتركز توجه البنك على فئة طلاب الجامعات حيث قام بتركيب وتشغيل عدد (٢٠) جهاز خدمة ذاتية(Kiosk's) في الجامعات حيث تقدم هذه الأجهزة خدمات بنكية للطلاب باستخدام بطاقة الجامعة الرقمية.
- برنامج رفع مستوى أمن المعلومات والامتثال: قام بنك القاهرة عمان بتنفيذ عدد من المشاريع التقنية بنجاح والتي تهدف لمواكبة تطوير حماية أمن المعلومات والأمن السيبراني وتوسعة الحماية على خوادم وشبكات البنك والبريد الإلكتروني من التهديدات والهجمات ونقاط الضعف والامتثال للمتطلبات، حيث تم تطبيق عدد من المبادرات والخدمات ومن ضمنها:
- ترقية وتحديث نظام TrendMicro الذي يقوم بتوفير الحماية بتوفير الحماية للبيانات الموجودة على الخوادم من البرمجيات الخبيثة التي قد تهدد أمن المعلومات العاملة في البنك ، يهدف إلى الحماية من التهديدات المتقدمة الغير معروفة والتي لا تستطيع أنظمة الحماية الاعتيادية على كشفها، كذلك المساعدة في تحديد نوعية البرامج الخبيثة وكشف طرق إزالتها
 - تطبيق نظام "IPS Intrusion Prevention Detection" وهو عبارة عن عدة تطبيقات لأمان الشبكات حيث يقوم هذا النظام بمراقبة الشبكة و تحديد الأنشطة الخبيثة وتسجيل معلومات عن النشاط، ومحاولة وقفة/منعه، والإبلاغ عنه ، كما ولديه القدرة على منع الاختراقات التي تم كشفها أو عرقلة حركة مرور عنوان المهاجم .
 - تطبيق نظام الـ (WAF Web Application Firewall) وهو عبارة عن جدار ناري يحمي تطبيقات الويب والمواقع الإلكترونية الخاصة بالبنك من الهجمات والانتهاكات الناشئة عن الإنترنت والشبكات الخارجية، كما ويقوم باستقبال كل طلبات الدخول لموقع الويب ثم يفلترها بناء على Policies المعدة مسبقاً، ثم يمرر الطلبات للموقع بعد ان يتأكد من انها امنة.
 - تحديث منهجية نظام الـ FATCA الفاتكا قانون الالتزام الضريبي الأمريكي والذي يعمل على مكافحة التهرب الضريبي من جانب المواطنين الأميركيين المستثمرين في حسابات "أوف شور" في الخارج في كل من الأردن وفلسطين، كذلك تم البدء بترقية نظام مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بنظام متكامل وفعال ويلبي المتطلبات الجهات الرسمية والرقابية ويواكب اخر التطورات المتعلقة بتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومتطلبات مكافحة تمويل الارهاب وانتشار التسلح واسلحة الدمار الشامل.
 - الحصول على شهادة الامتثال بالمعايير الخاصة بأمن البطاقات PCI DSS .
 - الحصول على شهادة ISO27001 والمتعلقة بإجراءات وتنظيم بيئة العمل في دائرة أنظمة المعلومات وعلميات أمن المعلومات.
- والجدير بالذكر بأن العمل جاري على ترقية النظام البنكي العامل في البنك إلى أحدث إصدار، كذلك يقوم البنك حالياً بتجهيز منصة خدمات مصرفية رقمية ديناميكية تقدم كافة الخدمات المصرفية التي تلبي احتياجات العملاء الصرافات الآلية .
- كما تركزت خطة إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع للعام ٢٠٢٤ على المشاريع الإستراتيجية والتي تحسن تجربة العميل ورضاه بالإضافة إلى تحسين القنوات الإلكترونية الخاصة بالبنك وتوفير خدمات جديدة من خلالها ، بالإضافة إلى الاستثمار في تقنية المعلومات وتوفير أجهزة تعمل بقدرة استيعابية عالية .

الموارد البشرية والتدريب

دائرة إدارة المواهب وتقييم الاداء

سياسة البنك في التعيين

يستمر البنك في سياسته بمنح أولوية منح الشواغر داخليا من خلال آلية تنافس عادلة تمنح الموظفين الحق بالتنافس على الوظائف الشاغرة لا سيما الوظائف الادارية والقيادية وذلك لضمان سير الموظفين في مسارهم الوظيفي والحفاظ على الكوادر المؤهلة . ومن ناحية أخرى فإن ذلك يضمن استمرار البنك في إتاحة فرص التطور المعرفي وتعزيز الخبرة العملية للموظفين من خلال برامج الإحلال المؤقت والتدريب والتعليم والتطوير. كما يراعي البنك ضرورة رفد كوادره بخبرات خارجية تعزز الفكر التجديدي الابتكاري والمنافسة الداخلية لدى الموظفين وذلك من خلال استقطاب أفضل الكوادر المناسبة لقيم وبيئة المؤسسة ولمتطلبات الوظيفة على حد سواء.

بلغ معدل الدوران الوظيفي الكلي ١٢,٣١ ٪ للعام ٢٠٢٣ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل الطبيعي والمقبول.

سياسة المكافآت

انسجاما مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها الحوكمة المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك .

وتهدف سياسة منح المكافآت الى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك تمكن البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفيه من ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك .

وتتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الاستراتيجية كما تضمنت السياسة أسس ومعايير لأداء الادارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

يبلغ إجمالي عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٢٩١ مصنفين حسب التحصيل العلمي:

التخصص	البنك	اوراق الاستثمار	مصرف الصفا	تملك للتأجير التمويلي	الوطنية للاوراق المالية	المجموع
دكتوراه	٥	-		-	-	٥
ماجستير	١٢٢	٤	١٩	١	١	١٤٧
بكالوريوس	١٤٩٩	١٣	١٤٣	١١	٨	١٦٧٤
دبلوم	١٨٦	١	٢	١	-	١٩٠
توجيهي فما دون	٢٥٠	١	١٨	٤	٢	٢٧٥
المجموع	٢٠٦٢	١٩	١٨٢	١٧	١١	٢٢٩١

اهم إنجازات ادارة الموارد البشرية

انطلاقاً من رؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية بدعم و تطوير الاستثمار في الكوادر البشرية، وثقافته المؤسسية وإيمانه العميق بأهمية دعم الموارد البشرية و تمكينها حيث انها تعتبر الركيزة الأساسية وحجر الأساس في مسيرة نجاح البنك. فقد تم خلال عام ٢٠٢٣ تنفيذ عدد من برامج التدريب والتطوير وفق أفضل الممارسات والخيارات المتاحة بهدف تعزيز بيئة العمل المهنية ورفع كفاءة العنصر البشري و زيادة نسبة الرضا الوظيفي لدى الموظفين من خلال التدريب والتطوير المستمر، الامر الذي يعزز برفع الكفاءة والإنتاجية في العمل، لخدمة العملاء الداخليين والخارجيين بمهنية عالية بشكل يتواءم مع رسالة ورؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية .

كما تم رفع نسبة الموظفين الحاصلين على شهادات مهنية في مختلف المجالات و القطاعات لدى البنك لما لها الاثر على رفع مستوى الخدمة المقدمة و العمل لدى الموظفين بما ينعكس ايجابيا على انتاجية البنك و ارباحه.

وسعيًا من البنك الى تحفيز موظفيه وتشجيعهم على الابداع و الابتكار و تطوير الاداء و بذل المزيد من الجهود التي تهدف

الى خلق و تعزيز بيئة عمل مهنية فقد قام البنك بتطبيق نظام جائزة موظف الشهر، جائزة الانجاز المتميز، ومبادرة تستحق، وذلك لغايات خلق روح المنافسة بين كافة أعضاء فريق العمل بالبنك الذي سيساهم بتطوير راس مال بشري متمكن وقادر على تادية المهام الموكلة اليه بكفاءة و فعالية في سبيل السعي نحو التميز و الابداع و العطاء.

وتحقيقا للاستثمار الامثل في الافراد (الموظفين) و تطويرا للمسار الوظيفي لموظفي البنك، تم خلال العام ٢٠٢٣ ترقيع ٤٨ موظف الى درجات وظيفية اعلى سواء بالترقيع الى مهام وظيفية أعلى ومسميات وظيفية متقدمة أو من خلال ترقيعهم الى درجات أعلى بنفس المهام الوظيفية المناطة بهم، الامر الذي عزز بتحفيز الموظفين و تقدير جهودهم خلال الفترة السابقة الذي له الاثر الاكبر على الاستقرار الوظيفي والانتماء والحث على الاستمرار بادائهم المتميز و العمل ببيئة ايجابية و العمل على تطوير اعمالهم الى المستوى المثالي .

ان من اهم القيم المعمول بها لدى البنك هو العمل بروح الفريق، وتعزيزا لبناء فرق عمل متناغمة فقد تم ابتعاث بعض من الموظفين لدورات (Team Building) من خلال ورش عمل ونشاطات إجتماعية .

ولأ النشاطات البدنية والرياضية تصب بالاهتمام بالصحة البدنية وتجديد التفاعل، تم عمل مباريات داخلية بكرة القدم و على أثر هذه المنافسات تم تأسيس فريق لكرة القدم لتمثيل البنك ضمن مشاركاته مع الجهات المنظمة للبطولات سواء بطولة البنك المركزي لكرة القدم أو جمعية البنوك أو النقابة العامة للعاملين في القطاع المصرفي، الامر الذ كان له الاثر الواضح على تحسين اللياقة البدنية والصحة للموظفين و تحسين التواصل و التفاعل بينهم .

وحقيقا للمسؤولية المجتمعية تمت المشاركة بالعديد من معارض التوظيف المنظمة من قبل الجامعات الاردنية (الحكومية منها والخاصة)، وكذلك المنظمة من قبل شركات التوظيف ليتم توفير فرصة للتواصل المباشرة مع الباحثين عن عمل والمهتمين بالالتحاق بالبنك، الامر الذي ساهم بإبراز الهوية المؤسسية وتعريف الحضور - وخاصة حديثي التخرج من هذه الجامعات والباحثين عن العمل - بأعمال القطاع المصرفي وكافة متطلبات الوظائف و مدى ملائمتهم للشواغر، و شرح كافة التفاصيل عنها .

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

كما كان لإدارة الموارد البشرية دوراً بالمساهمة بالمسؤولية المجتمعية من خلال الاستمرار بتدريب الطلاب و خريجي الجامعات تدريباً عملياً على اعمال البنك الامر الذي يهدف الى تأهيلهم وتمكينهم للإنخراط بسوق العمل، كما وحرصت إدارة الموارد البشرية على الاستمرار بالمشاركة بالفعاليات الوظيفية لدى الجامعات الأردنية المختلفة بهدف استقطاب الكفاءات الشابة من الخريجين الجدد .

وعزز البنك خلال عام ٢٠٢٣ أيضاً ثقافة التعلم من خلال التكنولوجيا E-Learning ففي عام ٢٠٢٣ تم الاعتماد بشكل كبير على التكنولوجيا في البرامج التدريبية و تقديم المعرفة، فقد تم اعداد وعقد دورات تدريبية متخصصة من خلال المنصات الالكترونية، اذ اتاحت الفرصة لتدريب اكبر عدد ممكن من الموظفين التي كان لها الاثر بتطوير مهارات الموظفين المشاركين و خلق قيادات مؤهلة للمراحل القادمة، ففي نفس العام تم الاعتماد بشكل اوسع على استخدام وسائل تكنولوجيا المعلومات في تنفيذ برامج التدريب والتطوير، فقد تم اعداد وتنفيذ دورات تدريبية متنوعة من خلال المنصات الإلكترونية رفعت فرص التدريب والتطوير للموظفين و أتاحت الفرصة لتدريب أكبر عدد ممكن من الموظفين في مختلف مجالات عملهم بطريقة تخدم اهداف التدريب والتطوي للكادر البشري لتحقيق الأهداف المؤسسية .

وفي مجل تخطيط القوى العاملة و التوظيف و استنادا لرؤية البنك و اهدافه الاستراتيجية لتطوير و دعم الاستثمار في الكوادر البشرية وتعزيز مفهوم الشمول و التنوع، فقد تم تعيين ٢١٥ موظف وموظفة مع التركيز على فئة الشباب حيث بلغت نسبة الاناث من الموظفين الجدد لعام ٢٠٢٣ (٣٠٪) من اجمالي التعيينات الجدد، وكما شكلت نسبة الاناث ما نسبته (٣٧٪) من اجمالي فريق عملنا لدى البنك، كما شكلت نسبة الاناث في المناصب الادارية العليا ما نسبته (٢٧٪) ذلك كما في عام ٢٠٢٣.

فنحن مؤسسة تؤمن في فريق عملنا وهم اساس نجاحنا. لذلك ننتقي فريق عملنا ممن يتشاركون معنا في القيم و الثقافة ليكونوا جزءا لا يتجزء من رحلتنا نحو النمو والنجاح ، طاقتنا الايجابية، وتناغمنا في العمل ، و روح الفريق بينانا بالاضافة الى بيئة عملنا المميزة التي هي مصدر نجاحنا و قوة جذبنا للموظفين المميزين.

برنامج مصرفيو المستقبل

هو برنامج يهدف الى اعداد الموظفين الجدد قبل توزيعهم على إدارات البنك المتعددة وتأهيلهم واعدادهم ليكونوا جاهزين للانخراط في بيئته العمل الحيه و اعطائهم فكره عامه وتفصيليه عن عمل جميع الادارات من خلال برامج تدريبه ضمن خطه مدروسه وشامله لكافة الأعمال الموجوده في البنك وتشمل كافة القطاعات ومن خلال أوراق عمل وتطبيقات عمليه وبرامج مدروسه بعنايه لتوسيع مدارك الموظف وتوسيع خبرته قبل الاندماج في البيئته الحيه والعمليه في دوائر البنك كي يكون مدرك للامور الاساسيه التي سيقوم بها حال مباشرته العمل ويكون على علم ودرايه باعمال الدوائر الاخرى في البنك وكيفية التواصل معهم لغايات توفير الوقت والجهد وتقليل الأخطاء لتحسين جوده العمل.

ووضع صوره شموليه لكافه المفاهيم المصرفية التي من الممكن أن يتعرض لها الموظف في حياته المهنيه قبل أن يتم مباشرته العمل وتكون هذه المعلومات من أصحاب الخبرة والاختصاص وليس من الموظف الذي يشرف على تدريب الموظف سواء كان في الفرع أو في الادارات المختلفه.

و يهدف ايضا الى جذب استقطاب الكفاءات من الخريجين الجدد حسب المتطلبات المشروطه لما يحسن من جوده مخرجات التوظيف في البنك وتعزيز البيئه الوظيفيه.

من خلال التدريب المكثف سيكون هناك جوده عاليه لمخرجات العمل التي سينكف بها الموظف المنخرط في البرنامج ويقلل كلف التدريب في المستقبل حيث أن البرنامج شامل للنواحي العمليه والنفسيه وطرق التعامل للموظف.

فرصه لملى الشواغر من خلال مقابله مدراء الدوائر مع موظفين البرنامج والاحتكاك المباشر معهم والتأكد من ملائمه اي منهم للوظيفة الشاغره.

مايتم سابقا في عملية التوظيف / التدريب أن الموظف هو الذي يبحث عن المعلومه وطريقه العمل ويكون النمط هو العمل بالطريقه التقليديه اما في هذا البرنامج فالاستراتيجيه مختلفه حيث أن المدرب هو الشخص الأول في الاداره اي ما يتم إعطاه هو خلاصه التجربه العمليه والنظريه مما يؤدي الى ان التدريب هو حسب المطلوب من قبل الاداره والاستراتيجيات الحديثه التي تعطي المعلومه الصحيحه وبالطريق الاقصر والشكل العلمي والمهني

تعزيز روح الفريق من خلال التدريب العملي من خلال مجموعات قبل توزيع موظفي البرنامج

خلق جيل جديد من القاده غير التقليديين في البنك متسلحين بالعمل والتجربه العمليه من خلال تجاوز التفكير التقليدي والتركيز على التفكير الاستراتيجي والتحليل الإبداعي والعمق والبعد عن النمط غير المبدع

تعزيز الفكره الشموليه في التفكير الإبداعي والتحليل وحل المشكلات والنظر الى المشكله وليس التفكير بأنه جزء من المشكله وإيجاد حلول سريعه وبطريقه ذكيه لاحتواء المشكلات

جدول الدورات التدريبية

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٦٣	٩١٦	٣٣٠,٨٤٢
تكنولوجيا المعلومات	٢٨	٢٦٥	٦٢,٩٤٧
خدمة العملاء	١٤	١٨٣	٢٣,١٨٩
المهارات السلوكية	١٣	١٩٠	٢٠,١٦٩
الأنظمة البنكية	٢٠	٣٤٢	١٩,٧٧٩
المخاطر	١٤	١٥٣	١٣,٧٣٢
الإدارة	٧	٤٧	٦,٧٧٧
اللغة الإنجليزية	٢	٤١	٢,٦٢٤
التسهيلات الائتمانية	٩	٧٤	٢,٥٥٧
المهارات السلوكية/ تسويق ومبيعات	٤	٢٢	١,٩٣٦
اللغة الإنجليزية	٢	٣٩	١,٨٧٢
الجوانب القانونية للعمل	٣	٥٢	١,٥٦٠
المحاسبة و المالية والتحليل المالي	٦	١١	١,٥٣٩
الورشات التوعوية	٢	٣٩	٢٠٦
التمويل التجاري	١	٢٣	٤٦
مهارات الاكسل	١	٣	٤٢
السلامة والصحة المهنية	٢	١٦	٢٣
المهارات و المعرفة البنكية الأساسية	١	٧	٧
قانون الالتزام الضريبي الأمريكي (الفاتكا)	١	١	٣

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٨٩٪ و ٤,٦٦٪ على التوالي، فيما تبلغ ٥,٢٤٪ و ٥,٣٧٪ في فلسطين، وحصة غير مؤثرة في البحرين.

هذا وحافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية كما يلي :

مؤشر	قوة المركز المالي	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	b1	NP/B1	إيجابي
كابيتال إنتلجنس	bb	B/B+	إيجابي

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي و البيئة

رغم الركود الاقتصادي المتباطيء منذ اعوام الا ان بنك القاهرة عمان واصل نهجه في ايلاء خدمة المجتمع المحلي أولوية قصوى وذلك بناء على رؤيته الشمولية وضمن خطته وبرامجه وسياساته في تحقيق اهداف متعددة .

فقد واصل البنك التأكيد على ديمومة ودعم أنشطته ومبادراته وذلك بتقديمه خدمات متنوعة لخدمة المجتمع المحلي وهي إحدى أهدافه الأساسية، والتي حققت فرقا ايجابيا للمستفيدين منها والمشاركين والمجتمع بصورة عامة .

وبما ان بنك القاهرة عمان من الممولين الرئيسيين لمؤسسة رواد التنمية في الاردن وذلك منذ عام ٢٠٠٦ حيث ان مؤسسة رواد التنمية غير ربحية اذ يسعى البنك عبر المؤسسة الى تمكين المجتمعات التغلب على التهميش عن طريق مشاركة

الشباب في خدمة المجتمع والتعليم ، والتي تضع في مقدمتها إتاحة المزيد من الفرص المتكافئة للشباب ، وتعزيز المجتمعات المدنية وتشجيع إيجاد الحلول الجذرية الشاملة.

ولأن الحق في الحياة هو أسمى حقوق الإنسان، ركّز بنك القاهرة عمان جهوده خلال عام ٢٠٢٣ على دعم المصابين بمرض السرطان، وذلك عبر رعاية العديد من الأنشطة والفعاليات، إذ جدد البنك وللعام السابعة عشر على التوالي اتفاقية مع مؤسسة الحسين للسرطان بهدف تقديم الدعم اللازم لإقامة المخيم الصيفي السنوي للمرضى الأطفال و تواصل فعاليات المخيم على مدار شهر كامل بمشاركة مئة وخمسون مريضا يوميا، ويشمل ألعابا ترفيهية ومشاهد مسرحية وعروض مسرحية ووصلات غنائية، ورسم على الوجوه، وغيرها من الأنشطة المسلية والمفيدة للأطفال والتي من شأنها أن تنمي قدرات ومواهب الأطفال، وتمنحهم السعادة والأمل ليتمكنوا من مواصلة رحلة علاجهم.

وعبر مساهمته البناءة في مجال المسؤولية البيئية حصل البنك على الجائزة الذهبية لمسابقة المباني المهيأة للأشخاص ذوي الاعاقة للدورة ٢٠٢٣ و التي نظمها المجلس الأعلى لحقوق الأشخاص ذوي الإعاقة ، وحقق بنك القاهرة عمان فوزه المستحق عن مبنى بنك القاهرة عمان / فرع وادي صقرة والذي يعد نموذجا مثاليا وحقق مفهوم التصميم الخدمي للأشخاص ذوي الاعاقة والتي تشمل المعايير النموذجية من منحدرات آمنة، مصاعد، دورات مياه، مداخل ومخارج واسعة، اشارات وعلامات أرضية، مواقع إلكترونية وبيانات ومعلومات بأشكال ميسرة - بريل - حروف كبيرة وواضحة - التحكم بالألوان والخلفيات على المواقع الإلكترونية، والترتيبات التيسيرية مثل لافتات بطريقة بريل، لغة إشارة للتواصل مع الجمهور من ذوي الإعاقة، تكنولوجيا مساندة حسب الحاجة.

واصل بنك القاهرة عمان مبادرة leaf a mark التي اطلقها البنك في العام ٢٠١٩ وتقوم على زيادة رقعة المساحات الخضراء ومثلا على ذلك قام موظفو البنك بزراعة أشجار زيتون لعائلة زراعية في قرية نتل في منطقة الجيزة اختيرت تلك الاشجار بما يتناسب مع طبيعة المكان مما وفر لهم دخل مستدام اضافة الى الزيت البلدي و الزيتون على مدار العام .

وتأتي تلك المبادرة ضمن رؤية بنك القاهرة عمان في التنمية المستدامة لتوفير الاحتياجات الذاتية للعائلات وزيادة الرقعة الخضراء في الاردن .

وفي مجال المسؤولية الاجتماعية رعى بنك القاهرة عمان وبالتعاون مع مستشفى الملك المؤسس عبدالله الجامعي في الرمثا، فعاليات اليوم الترفيهي للأطفال بالتعاون مع جمعية بصمة امل الخيرية حيث قام البنك بتوزيع الهدايا على الأطفال المصابين بمرض السرطان، في خطوة تستهدف تشجيعهم ورفع معنوياتهم، كما شمل الفعاليات أنشطة ترفيهية لتحقيق البهجة في نفوسهم لتخطي هذه المرحلة التي يعيشها مرضى السرطان .

وحرصا على سلامة الموظفين والعاملين في البنك فقد أجرى البنك تمرين إخلاء وهمي وبتواجد فرق الطوارئ المعنية، وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي بإجراء تمارين إخلاء وهمي سنوية، فقد تمت تجربة الإخلاء المعلنة لكافة مباني الإدارة العامة والمؤلف من ١٥ طابقاً، وموظفي مبنى وادي صقرة ومبنى الكراجات.



هدفت العملية إلى التأكد من مدى الالتزام بالتعليمات الخاصة خلال عمليات الإخلاء بشكل خاص، واتباع شروط السلامة العامة التي تحول دون حدوث أي عواقب أثناء التجربة بشكل عام و من أجل تدريب الموظفين على كيفية التعامل مع عملية الإخلاء عند وقوع الحوادث لا قدر الله.

ومن منطلق مسؤوليته الثقافية والفنية وحرص البنك على دعم الحركة الفنية في الاردن فقد نظم بنك القاهرة عمان الدورة السابعة ٢٠٢٣ لسمبوزيوم بنك القاهرة عمان الدولي في باحات البنك بوادي صقرة بمشاركة فنانين عالميين من المغرب وصربيا ومصر والاردن وروسيا والهند وفلسطين والجزائر وسوريا وقطر فضلا عن عدد من الفنانين الشباب من الاردن. وكرم السمبوزيوم ممثلا بإدارة البنك في دورته وكما في كل دوره عدد من الفنانين من لهم مسيرة فنية طويلة وبصمة وتجديد وحضور فني في الساحات الفنية



ومن منطلق التعريف بالاردن اتاح السمبوزيوم للفنانين المشاركين التعرف الى اماكن اردنية من خلال برنامج يعتمد السياحة الفنية والثقافية مما يؤكد على رؤية البنك بانها ليست مؤسسة مصرفية واقتصادية رائدة وناجحة فحسب ، بل ان مساهمتها تعزز من متانة علاقتها مع مختلف القطاعات وتؤثر على اهمية المبادرة والمشاركة وبناء المستقبل.

وفي سياق متصل قدم جاليري بنك القاهرة عمان لجمهور الفن في الاردن سبعة رسامون شباب جدد ضمن تجارب ٧x٧ وهم جمانة الشافعي وجود زوايده وجود سمان و رشنا الجعفري ومحمد صبح ومها ابو معليش ومبار العملة .

ياتي هذا ضمن نهج الجاليري المتمثل في ابراز التجارب الشابة المبدعة وتقديمها لجمهور الفن ولتنويع الحراك الفني وتقديم اجيال من الفنانين الشباب كما في كل عام ومنذ ان تأسس الجاليري في العام ٢٠٠٨.

وضمن تقديمه للتجارب الفنية الجديدة قدم جاليري بنك القاهرة عمان للجمهور معرض "عمان - القدس ٧٠ كم" للفنان الأردني هاني حوراني، وحمل المعرض اسم المدينتين الاغلى على قلوب الاردنيين والفلسطينيين عمان والقدس .



الى ذلك واصل جاليري بنك القاهرة عمان بتنظيم مسابقة رسومات الاطفال للعام ٢٠٢٢-٢٠٢٣ حيث نظم حفلا للاطفال الفائزين وعائلاتهم تضمن توزيع الجوائز وفعاليات ادخلت البهجة في نفوسهم , ويرصد البنك ممثلا بالجاليري للمسابقة كما في كل عام جوائز نقدية وعينية مكافاة لابداعاتهم وتحفيزهم على مواصلة انجازاتهم في مجالهم الذي يعشقونه .

وكان اصدر بنك القاهرة عمان تقريره الثاني للعام ٢٠٢٣ للاستدامة وذلك بموجب التزام البنك بإصدار تقارير استدامة سنوية وتلبية لقواعد وإرشادات تقارير الاستدامة الصادرة عن بورصة عمان.

اشتمل التقرير على مجمل المبادرات والفعاليات التي قام بها البنك خلال ٢٠٢٣ او تلك التي يدعمها او كشريك فيها وعلى مساهمات البنك على صعيد الاستدامة البيئية والاجتماعية والفنون والحوكمة، وضمن المحاور الرئيسية لاستراتيجية البنك ووفقاً للنماذج العالمية المثلى في هذا المجال بالاضافة الى توجيهات الإستدامة لبورصة عمان (ASE) وبما يتوافق مع رؤية التحديث الإقتصادي ٢٠٢٥ و ٢٠٣٠.

التبرعات والرعاية

بلغ اجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ضمن المجالات التالية:

البيان	المبلغ
المجال الصحي	٦٠,٠٠٠
المجال التعليمي	٣٧٧,٦٥٧
الخدمات الاجتماعية	٣٣,٠٠٠
المجال الثقافي والفني	١٠٦,٠٠٠
المؤسسات الوطنية	٤٦٤,٤٣٨
المجموع	١,٠٤١,٠٩٠

الخطة الاستراتيجية

يعزز بنك القاهرة عمان دوماً على تعزيز سمعته ومكانته السوقية عبر تبني استراتيجيات ومبادرات وخطط عمل تهدف إلى تحقيق النمو بمفهومه الشمولي والمستدام، وبما يسهم في تعزيز مصالح كافة المكونات الرئيسية، وتحسين التكنولوجيا المصرفية، لمواكبة التطورات الناشئة على بيئة العمل المصرفي والنهوض بمؤسسة قوية ذات سمعة عالية المستوى ومتانة مالية وقيم مؤسسية من شأنها أن تحقق الامتياز لعملاء البنك ومساهمييه وموظفيه والمجتمع المحلي ككل.

يسعى بنك القاهرة عمان إلى صناعة التميز المؤسسي لبناء ثقافة مؤسسية تتصف بالجودة والتميز والريادة والابداع هادفة إلى التوسع والنمو بمفهومه الشمولي والمستدام وبما يسهم في تعزيز النشاط الاقتصادي والحفاظ على الاستقرار النقدي لاردننا الحبيب، وفقاً لاطر العمل والممارسات المثلى وبما ينسجم مع التكنولوجيا المؤسسية واطر الحوكمة لمختلف المستويات والمرتكزة بدورها على المعايير البيئية والاجتماعية والاقتصادية والحوكمة.

التطورات الهامة و الخطة المستقبلية للسنة القادمة

- ضمان بناء وممارسة عمليات الحوكمة المؤسسية العادلة وبما يضمن الحفاظ على مصالح المكونات الرئيسية للبنك واستقلالية كل منهم.
- حماية حقوق المودعين والمحافظة على مستوى كفاية رأس مال مريح بما يتناسب مع خطط التوسع والنمو.
- تدعيم مبدأ الافصاح والشفافية وتحقيق القيمة المضافة من موارد المعلومات والتكنولوجيا المطابقة لها.
- تحسين ورفع مستوى الكفاءة والفعالية في تقديم الخدمات المصرفية وامتتة عمليات خدمة العملاء النمطية.
- تعزيز وتطوير شبكة المنافذ البيعية من خلال إنشاء فروع جديدة والتوزيع الأمثل للصرافات الآلية وتعزيز انتشارها الجغرافي. بالإضافة إلى ابتكار وتطوير خدمات مصرفية رقمية عن طريق تطبيق الهاتف البنكي وأنظمة الدفع المختلفة.
- استهداف فئة العملاء المميزين والشركات من خلال العلامة التجارية Signature وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية مع حلول تكميلية لبناء تجربة بنكية فريدة ومخصصة.
- إستقطاب العملاء من كافة فئات و شرائح المجتمع مع التركيز على شريحة الشباب ضمن الفئة العمرية ١٨ - ٤٠ سنة على وجهه الخصوص لتلقي مختلف انواع الخدمات المصرفية وفقاً لاحتياجاتهم
- تعزيز قدرات تحليل البيانات واستباط المعرفة القيمة وفهم سلوكيات العملاء عن طريق استغلال مصادر البيانات المختلفة.
- تعزيز قدرات التقنيات التكنولوجية المتطورة وتوسيع رقعة مهام الذكاء الاصطناعي وهندسة المعرفة من خلال امتتة العمليات والوصول إلى العملاء عبر قنوات رقمية متنوعة تمتاز بالتطور والابتكار.
- تحسين وتطوير تجربة العميل وخلق رحلة مصرفية مميزة من خلال الريادة والابتكار في تقديم خدمات ومنتجات وحلول مصرفية ديناميكية تلبي رغبات واحتياجات العميل عبر قنوات رقمية وشبكات فروع متنوعة تواكب التطور والتغير.
- تمكين البنك بالدخول إلى مختلف الأسواق والقطاعات وتنويع التعرضات الائتمانية والاستثمارية لها والمشاركة في آفاق نموها.
- إدارة المخاطر والرقابة والامتثال بكفاءة وفعالية وتطوير أدوات وآليات وأنظمة الحماية الوقائية المتعلقة بالأمن السيبراني وأمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية والامتثال وتعزيز قدراتها.

إدارة المخاطر المصرفية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المشتريات والعطاءات، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لجنة الاستراتيجية والتفرع، اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات و لجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي ودائرة الجرائم المالية والامن السيبراني.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

هذا و يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر خلال السنة المالية التي يغطيها التقرير السنوي و اللاحقة:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تنشأ عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك في الوقت المحدد مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية و ذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل او خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في اسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية.

يتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها جدول الاستحقاق /إعادة التسعير واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف الخسائر Stop loss Limits .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للمحافظة من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة الموجودات و المطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع اجراءات ادارية يتم العمل بها لتوفير سيولة في الحالات الطارئة متضمنة في خطة الإنعاش Recovery plan.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

حيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة البنك أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركاته التابعة.

الاطار العام لإدارة المخاطر

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

- مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والاطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتاخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

- مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
- الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الأوضاع الضاغطة.
- الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
- الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
- التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

- مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite ، Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .

- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الدواضع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل احدى الشركات العالمية .
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

منهجيات وأدوات إدارة المخاطر

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل اهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف اداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية. والمساهمة في تحقيق الحوكمة المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأواضع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأواضع الضاغطة جزء أساسي من عملية إدارة مخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث.

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأواضع الضاغطة جزء اساسيا من منظومة الحوكمة المؤسسية وثقافة ادارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الازمات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

التقييم الداخلي كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)

تمثل هذه العملية مجموعة الإجراءات التي يتم من خلالها التخطيط الرأسمالي للبنك بهدف المحافظة على نسب كفاية رأس مال مستهدفة ومقبولة استنادا الى خطط التوسع والنمو بالإضافة الى المخاطر المختلفة المتوقعة أن يواجهها. وبالتالي فإن هذه العملية تجمع ما بين مخاطر البنك ورأس المال بأسلوب يدعم القرارات الإدارية في البنك.

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال الى:

- التعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بهدف التأكد من رأس المال الكافي بما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك
- تقييم قدرة البنك ضمن خطته الاستراتيجية والتوسعات المستقبلية بالتحوط بشكل ملائم لهذه المخاطر بحيث لا تنخفض نسبة الكفاية لرأس المال التنظيمي عن النسب المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تأخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني بتقييم ملائمة رأس المال للمخاطر التي تواجه البنك ضمن معايير لجنة بازل خصوصاً الدعامات الاولى و الدعامات الثانية .

خطة الإنعاش

تشمل خطة الانعاش على اهم مؤشرات الانذار المبكر الخاصة بالمخاطر الرئيسية واهم الاجراءات الواجب اتباعها في حال تحقق أي من هذه المؤشرات والتي قد تستدعي تفعيل خطة الانعاش بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية

وتهدف خطة الانعاش الى ما يلي:

- تحديد المخاطر/ التهديدات الداخلية والخارجية التي قد يواجهها البنك والاجراءات الواجب اتخاذها في حال تحققها.
- تحديد مؤشرات الخطر الرئيسية التي تستدعي تفعيل خطة الانعاش وتحديد وتوضيح أدوار ومسؤوليات مختلف الوحدات التنظيمية ذات العلاقة في حال تحقق تلك المؤشرات.
- التأكد من توفر الأطر الرئيسية لآلية تطبيق خطة الإنعاش والتعافي وأنها تحقق أكبر قدر من الاتصال بين الأطراف الداخلية والخارجية في حال وقوع أزمات.
- الحفاظ على حقوق ذوي المصالح من مودعين ودائنين ومساهمين وغيرهم.

ادارة استمرارية العمل

يلتزم البنك بتحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

إدارة الامتثال

مخاطر عدم الامتثال:

هي مخاطر العقوبات القانونية او الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات والادوار وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة والصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يدرك البنك أهمية الرقابة على امتثال البنك للقوانين والتعليمات التي تحكم وتنظم اعماله حيث يطبق البنك سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠٠٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية في هذا المجال لادارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك . كما يتوافر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاط البنك بما يتوافق وسياسة رقابة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس ادارة البنك وكذلك نظام الي لادارة الامتثال وبحيث يتم تنفيذ كافة عمليات الدائرة من خلاله.

كما تقوم الدائرة واستنادا لتعليمات الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الاردني وسياسة شكاوى العملاء المعتمدة من مجلس الادارة باستلام ومعالجة كافة شكاوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء واعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى وتوثيقها على النظام الدلي لشكاوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع اليها عند الحاجة.

وبلغت الشكاوى الواردة خلال عام ٢٠٢٣ عدد ٨٧٤ شكاوى تم معالجتها وفقا لسياسات و الاجراءات المعتمدة المستندة الى القوانين و التعليمات ذات الصلة

وتقوم الدائرة بمراقبة ومتابعة تطبيق قانون الالتزام الضريبي الامريكي للحسابات الخارجية او ما يعرف بالفاتكا من خلال سياسات واجراءات عمل داخلية معتمدة للتعرف على العميل الامريكي وبذل العناية الواجبة وحصر وتصنيف العملاء الامريكيين والابلاغ عنهم وفق متطلبات القانون وبما يتوافق وسياسة واجراءات الفاتكا المعتمدة بهذا الخصوص.

فضلا عن ذلك تم رفد الدائرة بموظفي امتثال مدربين ومؤهلين وتطبيق برنامج تدريبي شامل ومستمر على مواضيع رقابة الامتثال لرفع وتحسين كفاءات موظفي البنك في حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال.

استمرت الدائرة ايضا بالمساهمة في تطوير ومراجعة اطار الحوكمة المؤسسية في البنك والمستند للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وافضل الممارسات المصرفية في هذا المجال

من ناحية أخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢٣ وبشكل عام بما يلي :

- تطبيق سياسة وخطة رقابة الامتثال المعتمدة.
- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك والاشراف على الوحدات النظرية في الفروع الخارجية والشركات التابعة
- متابعة اخر المستجدات الرقابية والرقابية
- مساعدة الادارة التنفيذية في البنك بادارة مخاطر عدم الامتثال التي تتعرض لها
- توثيق مخاطر الامتثال
- تدريب العاملين في البنك على متطلبات الامتثال الرقابي

دائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠ لسنة ٢٠٢١ وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية الصادرة بهذا الخصوص وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بهذه العمليات وذلك بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة او الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢٢ بما يلي:

- التزاما بتعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتطبيقا لما هو وارد ضمن منهجية تقييم المخاطر وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المعتمدة لبنك القاهرة عمان فقد قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح لغايات تحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والخدمات والمنتجات وقنوات تقديم الخدمات حيث شمل التقييم كافة فروع البنك العاملة في المملكة والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بالاستمرار بتحديث وتطوير كافة سياسات واجراءات العمل بما يتناسب مع كافة التعليمات والتعالميم الصادرة عن البنك المركزي الاردني والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالاضافة الى تعليمات تطبيق قرارات مجلس الامن بخصوص تمويل الارهاب وأسلحة الدمار الشامل وانتشار التسليح واجراء التعديلات اللازمة على الانظمة البنكية والنماذج المرتبطة بهذه التعديلات.
- تطوير النظام الالي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (FCM) والنظام البنكي الاساسي بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ٢٠١٨/١٤ ومنهجية تقييم المخاطر المعتمدة من مجلس الادارة (Risk Based Approach) بالإضافة الى تهيئة النظام لتحديث وتطوير قواعد التنبيهات التي تقوم بدراسة سلوك وانماط العمليات المالية المنفذة على حسابات العملاء .
- الاستمرار بعقد برامج التدريب من خلال ورشات عمل خاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واسلحة الدمار الشامل وانتشار التسليح لتشمل اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا بالاضافة لجميع الموظفين الجدد وموظفي الفروع ومراكز العمل والاهتمام بالتدريب المتخصص وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل والتعليمات المحدثة والصادرة بهذا الخصوص.
- الاستمرار برفع التقارير على نظام الاخطار الالكتروني والتحليل المالي AML go وفقا لمتطلبات وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمتعلقة بالعمليات التي يشتهر ارتباطها بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب والتي ترسل من خلال نظام AML go .

أدارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية

- **توحيد الرقابة بما يتعلق بأمن المعلومات والأمن السيبراني للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة**
تم ضم التبعية الفنية لعمليات أمن المعلومات والأمن السيبراني للفروع الخارجية والشركات التابعة لمهام إدارة أمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية في الإدارة العامة لبنك القاهرة عمان.
- **قياس مدى كفاءة وكفاية سياسة وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني**
قام البنك بتنفيذ ومراجعة ضوابط أمن المعلومات والأمن السيبراني في عدة مجالات ضمن إدارة تقنية المعلومات وتقييمها وذلك لتحديد مدى كفاءة وكفاية سياسة وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني.
- **استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني**
قام البنك بتطوير استراتيجية تتضمن المبادرات والأهداف لأمن المعلومات والأمن السيبراني من خلال عمل مقارنة للمستوى الحالي والمستوى المطلوب الوصول إليه مع ضمان مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية.
- **الامتثال لرقابة المعايير الدولية والمحلية**
لغايات تغطية الجوانب الرقابية والمعايير الدولية الحديثة قام البنك بعمل تحديث دليل سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني بناءً على أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية.
- **كفاءة بيئة بنك القاهرة العمان من النواحي الأمنية**
قام البنك ولغايات رفع مستوى كفاءة البيئة الأمنية التقنية بتوظيف انظمة حديثة تختص بعمليات أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي ساهمت في تحقيق أتمتة الإجراءات الرقابية والاستباقية لتأمين بيئة البنك من الهجمات الالكترونية أو تسريب أية بيانات.
- **تقييم فجوات أمن المعلومات والأمن السيبراني**
قام البنك بتنفيذ تقييم لفجوات أمن المعلومات والأمن السيبراني مع التأكيد على فحص الثغرات الأمنية وتنفيذ فحوصات الاختراق والعمل على إغلاق جميع الثغرات التي تم تحديدها وذلك لضمان اتباع أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.
- **تعزيز تبادل معلومات الهجمات الإلكترونية**
التزاما بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يقوم البنك بتعزيز تبادل المعلومات الخاصة بالهجمات الالكترونية ما بين مؤسسات القطاع المالي والمصرفي مع السادة وحدة الاستجابة للحوادث السيبرانية للقطاع المالي والمصرفي FinCERT لغايات حماية القطاع المالي والمصرفي بشكل عام من الهجمات الإلكترونية وخاصة المستحدثة منها (Zero-Day-Attacks).
- **العمل على رفع مستوى أمن المعلومات**
حرصا على رفع مستوى أمن المعلومات المتعلقة بالأنظمة المستحدثة في بيئة البنك، قامت إدارة أمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية بتنفيذ دراسة مختصة لكل نظام بصورة مستقلة لضمان تطبيق الأنظمة بصورة آمنة.
- **رفع وعي الموظفين بأمن المعلومات والأمن السيبراني**
لضمان رفع مستوى وعي أمن المعلومات والأمن السيبراني لدى موظفي البنك ولضمان المعلومات التي يتم التعامل معها، تم تنفيذ دورات تدريبية مختصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني لجميع موظفي البنك وعلى مختلف المستويات الإدارية.

- **توظيف الأنظمة المعنية بأمن المعلومات والأمن السيبراني**

تم استحداث وتطبيق العديد من المشاريع لتعزيز ورفع مستوى أمن المعلومات والأمن السيبراني على مستوى البنك.

- **مكافحة الجرائم المالية**

يوجد لدى البنك سياسة لمكافحة الجرائم المالية معتمدة أصولياً من قبل مجلس الإدارة والتي تحدد الأدوار والمسؤوليات والمهام بحسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي.

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحوكمة المؤسسية.

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة. ويتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً منتخبين من قبل الهيئة العامة للبنك، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، كما وأن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

إن البنك ملتزم بتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد لدى البنك والمنشور على موقع البنك الإلكتروني. يوجد لدى البنك دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معتمد من مجلس الإدارة ومنشور على موقع البنك الإلكتروني.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

١ - لجنة التدقيق

السيد سامي سميرات / رئيس اللجنة - مستقل

السيدة سيمونا سايبلا / نائب الرئيس - مستقل

السيد غسان عقيل / عضو - غير مستقل

يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة 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.

• تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

• تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته.

• يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

- صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي.
- الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

• تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي والمدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي لإدارة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

• تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف 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.

• على اللجنة التحقق من تقييد 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 بنسخة من هذا التقييم.

• على اللجنة 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.

• على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.

• على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

• على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.

• على اللجنة تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

• وضع الآليات المناسبة لضمان توفير البنك للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافآتها بشكل مناسب.

• دراسة وتقييم اية أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٢- لجنة إدارة المخاطر

السيدة سيمونا سايبلا /رئيس اللجنة - مستقل

السيد عاكف المغربي /نائب الرئيس - غير مستقل

السيد عصام المهدي /عضو -مستقل

السيد سامي سميرات / عضو - مستقل

تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- 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.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

٣- لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد كليمان معمارباشي / رئيس اللجنة -مستقل

السيد سامي سميرات /نائب الرئيس -مستقل

السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل

السيدة سيمونا سايبلا / عضو - مستقل

تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

- تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة اعضاء اللجنة يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية للبنك مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الاردني خلال شهرين من تاريخ اجراء اي تعديل
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

٤- لجنة الترشيح والمكافآت

السيد عصام المهدي /رئيس اللجنة - مستقل

السيد حسن ابو الراغب /نائب الرئيس - غير مستقل

السيد هشام المصري /عضو - غير مستقل

السيد كليمان معمارباشي / عضو - مستقل

السيدة سيمونا سايبلا / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين 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.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشيح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول أو أي تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة عليه.
- ترشيح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٥/هـ) المتعلقة بشروط إستقلالية العضو من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بأي مستجدات على إستقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

0- لجنة الإمتثال

السيد حسن ابو الراغب / رئيس اللجنة - غير مستقل

السيد سامي سميرات / نائب الرئيس - مستقل

السيدة سيمونا سايبلا / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الإمتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

٦- لجنة التسهيلات

السيد يزيد المفتي / رئيس اللجنة - غير مستقل

السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل

السيد ياسين التلهوني / عضو - غير مستقل

السيد مازن الصحاح / عضو - غير مستقل

السيد حسن ابو الراغب / عضو - غير مستقل

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً وعلى أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التحقيق.

تشكل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي:

- أن تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

٧- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد كليمان معمارباشي / رئيس اللجنة - مستقل

السيد هشام المصري / نائب الرئيس - غير مستقل

السيد سامي سميرات / عضو - مستقل

السيد عصام المهدي / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المطابقة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المطابقة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المطابقة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المطابقة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢٠١٩ بهذا الخصوص.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى ٣ Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢٠١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادسا اعلاه ضمن اهداف الادارة (بما لا يزيد عن ٩ اهداف بحد

- أقصى من أصل ٣٥ هدف) على انها ذات اهمية واولوية ادنى اعتمادا على نتائج الدراسة المشار إليها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

٨- لجنة الإستراتيجيات

السيد غسان عقيل / رئيس اللجنة - غير مستقل

السيد يزيد المفتي / نائب الرئيس - غير مستقل

السيد هشام المصري / عضو - غير مستقل

السيد عصام المهدي / عضو - مستقل

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المبنقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٣

إجمالي عدد الاجتماعات الممثلة خلال عام ٢٠٢٣									
مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستراتيجية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال	
٦	٢٢	١٠	٢	٦	٨	٢	٤	٧	
١	٦(٦)	٢٢(٢٢)	٢(٢)			٢(٢)		٢(٢)	
٢	٢(٢)								
٣	٦(٦)	٦(٦)		٦(٦)		١(١)			
٤	٥(٦)	١٢(٢٢)						٤(٤)	١(١)
٥	٦(٦)					٢(٢)			
٦	٦(٦)	١٨(٢٢)							
٧	٥(٦)	٢٠(٢٢)		٥(٦)					٧(٧)
٨	٦(٦)			٢(٢)				٤(٤)	٧(٧)
٩	٦(٦)	٢١(٢٢)		٦(٦)		٨(٨)		٤(٤)	
١٠	٦(٦)			٢(٢)				٤(٤)	
١١	٤(٤)			٨(٨)		٥(٥)			٤(٤)
١٢	٤(٤)					٥(٥)			
١٣	٢(٢)		٢(٢)			٣(٣)		١(١)	٣(٣)

الأرقام بين الأقواس تمثل عدد اجتماعات المجلس / اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان خلال العام ٢٠٢٣

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة
طبيعة العضوية : غير مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	١٩٩٠
تاريخ الميلاد	١٩٥٣/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت
الخبرات العملية	<p>يتمتع السيد يزيد المفتي بخبرة مصرفية ومالية كبيرة حيث بدأ عمله في سيتي بنك، وفي عام ١٩٨٩ انضم إلى أسرة بنك القاهرة عمان حيث شغل منصب المدير العام لغاية شهر ٢٠٠٤/١٠.</p> <p>وفي شهر ٢٠١٢/١٠ تم انتخاب السيد يزيد المفتي كرئيس لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان، وهو حالياً رئيس للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة وعضواً في كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الإستراتيجيات.</p> <p>كما ويشغل السيد يزيد المفتي بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان رئاسة مجلس إدارة مصرف الصفا في فلسطين وعضوية مجالس إدارة كل من شركة زارة للاستثمار القابضة وشركة الشرق الأوسط للتأمين وشركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل) وشركة الشرق الأوسط القابضة.</p>

السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي (ممثل السادة بنك مصر)

نائب رئيس مجلس الإدارة
طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	مصري
بدء التمثيل	من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢
تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٦/٢٧
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة. بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.
الخبرات العملية	<p>انضم الأستاذ عاكف المغربي لبنك مصر في أغسطس ٢٠١٦ بصفته نائب لرئيس مجلس الإدارة، وقضى قبل ذلك ١٦ عامًا في سيتي بنك، حيث شغل العديد من المناصب على مدار عمله بالقطاع المصرفي، منها التحليل الائتماني وتمويل الشركات واستشارات التصنيف، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار.</p> <p>اكتسب المغربي خبرة مهنية دولية من خلال العمل بالعديد من الدول مثل مصر والبحرين والمملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة وهولندا، حيث قاد ونفذ العديد من عمليات التمويل للشركات وصندوق ثروة السيادة عن طريق القروض البنكية وعن طريق إصدار السندات والصكوك.</p> <p>ويتولى الأستاذ عاكف المغربي مسؤولية ملف خطوط الأعمال المختلفة لبنك مصر، والتي تتضمن: الشركات، والخزائن، والاستثمار، والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة المصرفية، والفروع، والتمويل الإسلامي، وأعمال المعاملات الدولية والأعمال التجارية الدولية والشمول المالي والتحول الرقمي.</p> <p>كما نفذ العديد من عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات التمويل للشركات عن طريق القروض البنكية وعن طريق إصدار السندات، وأشرف على عمليات طرح الشركات بالبورصة ومعاملات عقود المشتقات.</p>
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الاخرى	<p>رئيس مجلس إدارة شركة مصر للإبتكار الرقمي.</p> <p>رئيس مجلس إدارة مصر كابيتال للاستثمارات (ش.م.م).</p> <p>عضو مجلس إدارة بنك مصر لبنان (ش.م.ل).</p> <p>عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي المصري.</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة مصر القابضة للتأمين (ش.م.م).</p> <p>عضو مجلس إدارة الشركة القابضة لمصر للطيران.</p> <p>عضو مجلس إدارة Altera.</p> <p>عضو مجلس إدارة Africa 50.</p> <p>عضو مجلس إدارة أبراج مصر.</p> <p>عضو مجلس إدارة شركة مصر للاستثمار وتنمية التصدير.</p> <p>عضو مجلس إدارة الغرفة الأمريكية في مصر.</p> <p>عضو مجلس إدارة هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات (إيتيدا).</p> <p>عضو مجلس إدارة سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية.</p> <p>عضو مجلس إدارة إم سي أي كابيتال هيلث كير بارتنز للرعاية الصحية.</p>
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر / جمهورية مصر العربية.

السيد هشام ظافر طاهر المصري

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

أردني	الجنسية
٢٠٢١/٣	تاريخ العضوية
١٩٨١/٢/١٩	تاريخ الميلاد
بكالوريوس في إدارة الأعمال / الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن - ٢٠٠٣ برنامج روتمان للإدارة التنفيذية عام ٢٠١٤/٢٠١٥.	المؤهلات العلمية
شريك إداري في شركة الظافر للإستثمار - عمان / الأردن (٢٠١٥ - لغاية الآن). المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار - عمان / الأردن (٢٠٠٦/٩ - لغاية الآن).	الخبرات العملية
نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. عضو لجنة الترشيح والمكافآت. عضو في لجنة الاستراتيجيات.	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية المحدودة، - فلسطين. شركة المشروبات الوطنية (كوكاكولا- كاي) - فلسطين. شركة النقلات السياحية الأردنية (حت)، عمان - الأردن. شركة الحاج طاهر المصري المساهمة المحدودة. شركة فلسطين للتنمية والإستثمار المحدودة (باديكو القابضة)، - فلسطين. منظمة الرؤساء الشباب (YPO). TEMOT International GMBH.	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
الشريك الإداري في شركة الظافر للإستثمار المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار. الشريك المؤسس في شركة تشويش لتطوير البرمجيات. الشريك المؤسس في شركة دوز لتكنولوجيا المعلومات.	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد ياسين خليل «محمد ياسين» التلهوني

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

أردني	الجنسية
١٩٩٨	تاريخ العضوية
١٩٧٣/٥/٨	تاريخ الميلاد
بكالوريوس علوم إقتصادية / جامعة جورج تاون - أمريكا	المؤهلات العلمية
رجل أعمال	الخبرات العملية
عضو في لجنة التسهيلات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية الاردنية	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
المدير العام لشركة زارة للإستثمار القابضة نائب رئيس مجلس الادارة / العضو المنتدب لشركة الفنادق والسياحة الاردنية رئيس مجلس الادارة لشركة الحمة المعدنية الاردنية	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

عضو

(ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة)

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
بدء التمثيل	٢٠٠٢
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٥/٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية
الخبرات العملية	المدير التنفيذي لمجموعة استرا خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة ارثر اندرسون مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة الينوي
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة التدقيق
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة مجموعة استرا الصناعية شركة التأمين العربية التعاونية Audacia Capital
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية

السيد مازن حمدي محمد الصحاح

عضو

(ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
بدء التمثيل	٢٠٢١/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٥/١٢/٣١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك / ١٩٩٧
الخبرات العملية	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٨ - لغاية الآن). شهادة Financial Modeling & Valuation Analyst FMVA. شهادة CVA (Certified Valuation Analyst). شهادة CFM (Certified in Financial Management). شهادة CMA (Certified Management Accounting).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	عضو في لجنة التسهيلات.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٣/١ - ٢٠٢١/٩/١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة (٢٠١٩/٥/١٢ - ٢٠٢٠/٣/١١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (٢٠١٧/٤/١ - ٢٠١٩/٤/٣٠). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة سرايا العقبة (٢٠١٣/٥/١ - ٢٠١٧/٤/١).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٦	تاريخ العضوية
١٩٧٣/٥/٢٤	تاريخ الميلاد
بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال / جامعة تينيسي (Tennessee) - الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات العلمية
مدير عام شركة اليرموك للتأمين نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين	الخبرات العملية
رئيس لجنة الإمتثال نائب رئيس لجنة الترشيح والمكافآت عضو في لجنة التسهيلات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراف للاستثمارات التجارية الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي عضو في هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
رجل أعمال	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد سامي عيسى عيد سميرات

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٨	تاريخ العضوية
١٩٧١/٤/١٣	تاريخ الميلاد
ماجستير إدارة أعمال (NYIT) (MBA). ماجستير هندسة إتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).	المؤهلات العلمية
الرئيس التنفيذي لشركة واندوو الأردن. مؤسس مشارك في شركة سيبيريا الأردن. نائب الرئيس التنفيذي والمدير التجاري لشركة (Global One). مساعد بحث وتدرّيس في الجامعة الأردنية.	الخبرات العملية
رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية نائب رئيس لجنة الإمتثال عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
رئيس مجلس إدارة شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة. رئيس مجلس إدارة الشركة اليابانية الاردنية للأسمدة. عضو في مجلس إدارة شركة مناجم الفوسفات الأردنية. عضو في هيئة مركز البيانات الدولي. عضو في المجلس الوطني للأمن السيبراني. عضو في مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. عضو في مجلس إدارة شركة (Sodetel).	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية (Orange). المدير التنفيذي للقطاع المؤسسي والشركات.	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد عصام «محمد فاروق» رشدي المهدي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٨
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/١١/١٨
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص مالية / الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية	شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية مدير مكتب عمان لشركة هورن الشرق الأوسط (Huron Consulting Middle East) مدير مكتب عمان لشركة الخطوة التالية للاستشارات (Nextmove) مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت نائب رئيس لجنة التسهيلات عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الإستراتيجيات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مصرف الصفا - فلسطين
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية

السيد «كليمان ماري» فرج الله معمارباشي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	لبناني
تاريخ العضوية	٢٠٢٢/٤/٢٤
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/١/٢
المؤهلات العلمية	OPM 26 - Owner President Management (OPM) from Harvard Business school (HBS) Boston USA - 1998 - Bachelor's degree in electrical and mechanical engineering from E.S.T.P - Paris - France - 1979
الخبرات العملية	MiDis Group - Board Member and Shareholder 1983-2020 MDS Arabia Ltd - President and Shareholder 1992-2020 MDS - Saudi Arabia Co. / MMR - CEO, Chairman and shareholder - 1991-2016 Jordan Investments and finance bank - board Member 2000-2005
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية عضو في لجنة الترشيح والمكافآت
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	_____
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	_____

السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردنية
تاريخ العضوية	١٣/٤/٢٠٢٣
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/٧/١٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس لغة إنجليزية من الجامعة الأردنية ١٩٧٧
الخبرات العملية	<p>٢٠٢٣/١ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر</p> <p>٢٠٢٣/٧ - ولغاية الآن عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للإستثمار)</p> <p>٢٠١٦ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة إتحاد الفروسية الملكي الأردني</p> <p>٢٠٠٨ - ٢٠١٩/١٠ المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن</p> <p>٢٠٠٨ - ٢٠١٩/١٠ رئيس هيئة المديري لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية</p> <p>٢٠١٤ - ٢٠١٩/١٠ عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية / البحرين</p> <p>٢٠١٥ - ٢٠١٩/١٠ عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية</p> <p>٢٠١٥ - ٢٠١٨/٣ عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن</p> <p>٢٠٠٩ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن)</p> <p>٢٠٠٨ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل (الأردن)</p> <p>٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي</p> <p>٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٨/٨ نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان</p> <p>١٩٩٩ - ٢٠٠٨ عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن)</p> <p>٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال / بنك القاهرة عمان</p> <p>٢٠٠١ - ٢٠٠٢ مساعد المدير العام - التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان</p> <p>١٩٩٥ - ٢٠٠١ مساعد المدير العام - إدارة خدمات الأفراد / بنك القاهرة عمان</p> <p>١٩٨٦ - ١٩٩٥ مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن</p> <p>١٩٨٢ - ١٩٨٦ مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن</p> <p>١٩٨٢/١ - ١٩٨٢/٦ محلل إئتماني - دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن</p> <p>١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن</p> <p>١٩٨٠ - ١٩٧٧ رئيس قسم الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن</p> <p>١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن</p> <p>٢٠١٠ - ٢٠١٦ عضو الهيئة العامة لإتحاد الفروسية الملكي الأردني</p> <p>عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الأصيلة / سويسرا</p>
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	<p>رئيس لجنة إدارة المخاطر</p> <p>نائب رئيس لجنة التدقيق</p> <p>عضو في لجنة الترشيح والمكافآت</p> <p>عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية</p> <p>عضو في لجنة الإمتثال</p>
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	<p>٢٠٢٣/١ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر</p> <p>٢٠٢٣/٧ - ولغاية الآن عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للإستثمار)</p> <p>٢٠١٦ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة إتحاد الفروسية الملكي الأردني</p>
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	-

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردنية
تاريخ العضوية	من عام ٢٠١٥ ولغاية تاريخ ٢٠٢٣/٤/١٢
تاريخ الميلاد	١٩٦٠/٢/٤
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية	مستشار مالي وإداري من عام ٢٠٠٧. خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: - نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. - مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الترشيح والمكافآت نائب رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الإمتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. شركة الشركاء للتمويل الأصغر. الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مستشار مالي وإداري.

السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد

نائب رئيس مجلس الإدارة

(ممثل بنك مصر)

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	مصري
بدء التمثيل	من ٢٠٢٢/٥/٨ ولغاية ٢٠٢٣/١٠/١٢
تاريخ الميلاد	١٩٦٩/٧/٢٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية جامعة الكويت.
الخبرات العملية	بدأ السيد/ حسام الدين عبد الوهاب، عمله المصرفي عام ١٩٨٩ مع بنك الخليج بدولة الكويت، وانتقل إلى شركة Procter&Gamble عام ١٩٩١ ليتدرج في المناصب طوال مدة عمله بالشركة على مدار ٩ سنوات حيث شغل منصب رئيس قسم الاستثمار بالشركة عام ٢٠٠٠، ثم عمل كمدير الاستثمار بشركة Investia Venture Capital من عام ٢٠٠٠ حتى عام ٢٠٠١. وفي عام ٢٠٠١ انتقل إلى سيتي بنك - مصر ليتقلد مناصب قيادية في الفترة من عام ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٦، في مجالات المخاطر والفروع والعمليات، ثم انتقل بعدها إلى المقر الإقليمي لسيتي بنك في لندن كنائب لرئيس عمليات الائتمان في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا خلال الفترة من عام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠٠٨، وقد عمل كمدير عام التجزئة المصرفية ببنك عودة - مصر في عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٢، وانتقل بعدها إلى المؤسسة العربية المصرفية ليشغل منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي رئيس التجزئة المصرفية والفروع خلال الفترة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٦ وخلال الفترة من عام ٢٠١٦ حتى سبتمبر ٢٠١٨ شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي مسئول عن قطاعات التجزئة المصرفية والفروع والمشروعات الصغيرة والمتوسطة
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مصر كابيتال للاستثمارات، مجلس إدارة الشركة العالمية للاستثمارات السياحية، مؤسسة بنك مصر لتنمية المجتمع، صندوق الاستثمار الخيري لدعم التعليم، مصر للابتكار الرقمي، بنك مصر لبنان، مجموعة مستشفيات كليوباترا، شركة الأهلي مصر لإدارة الأصول العقارية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر انضم السيد حسام عبد الوهاب اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٨ كنائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر مسئول عن كافة قطاعات الدعم بالبنك (العمليات المصرفية - وتكنولوجيا المعلومات - الشؤون الإدارية والهندسية - مخاطر امن المعلومات- الرقابة الداخلية- معالجة الديوان)

الإدارة التنفيذية العليا خلال العام ٢٠٢٣

الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري - الرئيس التنفيذي

١٩٦٩/٦/٧	تاريخ الميلاد
٢٠٠٣/١/٤	تاريخ التعيين
درجة دكتوراه فلسفه في حوكمة البنوك من جامعة سالفورد مانشستر / بريطانيا ٢٠٢٤ درجة الماجستير في ادارة البنوك الدولية والتمويل من جامعة سالفورد مانشستر / بريطانيا ٢٠١٧ درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام ١٩٩١ حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة	المؤهلات العلمية
<p>يتمتع بخبرة واسعة في المجال المصرفي حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٨</p> <p>شغل منصب نائب المدير العام في بنك القاهرة عمان سابقا</p> <p>مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان سابقا</p> <p>نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض</p> <p>رئيس مجلس ادارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م</p> <p>عضو مجلس ادارة في شركة التأمين الأردنية م.ع.م</p> <p>عضو مجلس إدارة في شركة المحفظة العقارية م.ع.م.</p> <p>عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لانظمة الدفع والتفاس</p> <p>رئيس هيئة المديرين في شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م</p> <p>عضو مجلس إدارة مصرف الصفا (بنك إسلامي) - فلسطين</p> <p>عضو مجلس أمناء الجامعة الاردنية</p> <p>نائب رئيس هيئة مديري شركة Jordan / Network International</p> <p>عضو مجلس ادارته سابق في العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة تعمل في قطاعات مختلفة مثل السياحة ،</p> <p>التعليم ، الصناعة و التطوير العقاري</p> <p>عضو سابق في مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا، جمعيه البنوك العاملة في الأردن ، معهد الدراسات المصرفية،</p> <p>لجنة الحوار الاقتصادي الأردنية ،مجلس إدارة صندوق البحث العلمي والابتكار</p>	الخبرات العملية

الدكتور خالد محمود عبد الله قاسم - رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

١٩٦٢/٢/٢٢	تاريخ الميلاد
٢٠٠٨/١٠/١	تاريخ التعيين
دكتوراه - ادارة اعمال ٢٠١٧ ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية ٢٠٠٠ بكالوريوس تمويل ١٩٩٩	المؤهلات العلمية
<p>رئيس مجموعة الخدمات المشتركة منذ ٢٠١٩/٠٩ لغاية تاريخه</p> <p>نائب المدير العام /للمعاملات وتكنولوجيا المعلومات والخدمات المساندة (مجموعة الخدمات المشتركة) من ٢٠٠٨/١٠ لغاية ٢٠١٩/٩</p> <p>مساعد المدير العام للمعاملات - مجموعة المساندة - بنك الجزيرة - جده / المملكة العربية السعودية من ٢٠٠٤/٦ الى ٢٠٠٨/٩</p> <p>مدير برنامج رئيسي/ إدارة العمليات - البنك العربي المحدود من ٢٠٠٣/١ الى ٢٠٠٤/٧</p> <p>المدير الاقليمي للمعاملات المصرفية / بنك القاهرة عمان -فلسطين من ٢٠٠٢ لغاية ٢٠٠٢/١٢</p> <p>مدير العمليات/ بنك القاهرة عمان من ١٩٩٤/٦ لغاية ١٩٩٧/٦</p> <p>مدير العمليات / البنك الاهلي الاردني من ١٩٩٤/٣ لغاية ١٩٩٧/٦</p> <p>مراقب الدائرة الاجنبية / بنك الاردن من ١٩٩١/١٠ لغاية ١٩٩٤/٣</p> <p>مساعد مدير / البنك الاهلي الكويتي - الكويت ١٩٨٨/٢ لغاية ١٩٩٠/٨</p> <p>عضو لجنة التأسيس وعضو مجلس ادارة / بنك صفا الاسلامي - فلسطين من ٢٠٠٨/١٠ حتى الان</p> <p>عضو مجلس ادارة / شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني من ٢٠١٩/٦ حتى الان</p> <p>رئيس مجلس ادارة /شركة الحلول لخدمات الدفع من ٢٠١٧/٥ لغاية ٢٠٢٠/٦</p> <p>عضو مجلس ادارة /شركة تملك للتأجير التمويلي من ٢٠١١/١٣ لغاية ٢٠٢١/١٢</p> <p>عضو مجلس ادارة /خدمات بطاقة فيزا الأردن ٢٠٠٨/١٠ لغاية ٢٠١٣/١</p>	الخبرات العملية

السيدة رنا سامي جادالله الصانع - رئيس مجموعة خدمات الإئتمان

تاريخ الميلاد	١٩٦٦/٨/١٢
تاريخ التعيين	١٩٩٥/٨/١٥
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم إدارية وتمويل ١٩٩١ بكالوريوس محاسبة ١٩٨٨
الخبرات العملية	رئيس مجموعة خدمات الإئتمان منذ ٢٠١٩/٠٩ لغاية الان نائب المدير العام لخدمات الإئتمان والخزينة منذ ٢٠٠٩/١٢ لغاية ٢٠١٩/٠٩ رئيس إدارة المخاطر لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٨/١ لغاية ٢٠٠٩/١٢ مدير دائرة مخاطر الائتمان لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٧/١١ ولغاية ٢٠٠٨/١ مراقب (أ) لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٧/٥ ولغاية ١٩٩٧/١١ مراقب (ب) لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٥/٨ ولغاية ١٩٩٧/٥ موظفة بإدارة البحوث لدى المنظمة العربية للتنمية الإدارية من ١٩٩٣/١٠ ولغاية ١٩٩٤/٢ رئيس قسم التسهيلات المحلية لدى دائرة مراقبة البنوك / البنك المركزي الأردني من ١٩٨٨/٤ ولغاية ١٩٩٥/٥ . عضو مجلس ادارة الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري . عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي .

السيدة ريم يونس محمد العسعس - المدير التنفيذي الخزينة والإستثمار

تاريخ الميلاد	١٩٦٤/٥/١٨
تاريخ التعيين	١٩٩٠/٣/١
المؤهلات العلمية	ماجستير اقتصاد ١٩٨٧ بكالوريوس اقتصاد ١٩٨٥
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / ادارة الخزينة و الاستثمار من ٢٠٠٨/١٠ لغاية الان مدير دائرة خزينة لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٢/٣ الى ٢٠٠٨/١٠ مساعد مدير خزينة لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٤ الى ٢٠٠٢ متداول لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٠ الى ١٩٩٤ محلل اقتصادي لدى الجمعية العلمية الملكية منذ ١٩٨٧ الى ١٩٩٠ عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا - المدير التنفيذي العمليات المركزية

تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٢/٢٠
تاريخ التعيين	١٩٩٠/١٠/٢٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادب انجليزي / اقتصاد و احصاء ١٩٨٩
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / العمليات المركزية من ٢٠١٣/١٢ لغاية الان رئيس ادارة تطوير ودعم اجراءات العمل والعمليات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٩/١١ لغاية ٢٠١٣/١٢ مدير دائرة دعم الانظمة واجراءات العمل لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٩/٣ لغاية ٢٠٠٩/١١ مدير دائرة التخطيط والتطوير لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/١٠ الى ٢٠٠٩/٣ مدير دائرة عمليات الائتمان والمساندة لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٢ الى ٢٠٠٧/١٠ مساعد مدير - دائرة الفروع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٤/٤ ولغاية ٢٠٠٧/١ مساعد مدير فرع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٣/٤ ولغاية ٢٠٠٤/٣ مشرف - دائرة الفروع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠١/٤ ولغاية ٢٠٠٣/٣ مشرف - فريق تطبيق الأنظمة لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٤/٣ ولغاية ٢٠٠١/٣ ضابط خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٠/١٠ الى ١٩٩٤/٢

السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح - المدير التنفيذي الإدارة المالية وشؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين

تاريخ الميلاد	١٩٦٠/١/٨
تاريخ التعيين	١٩٩٢/٤/١١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة ١٩٨٣ فرع اقتصاد
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / المالية وشؤون المساهمين من ٢٠١٥/٤ لغاية الان مدير دائرة المحاسبة المركزية لدى بنك القاهرة عمان ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١٥/٤ رئيس قسم المحاسبة المركزية لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٢/٤ لغاية ٢٠٠٩/٥ مقدر ضريبي قسم الشركات المساهمة لدى دائرة ضريبة الدخل من ١٩٨٥/١٠ لغاية ١٩٩٢/٤ . عضو هيئة مدبرين شركة تملك للتأجير التمويلي .

الآنسة مها عبد الله عبد الحميد عابنه - المدير التنفيذي الخدمات المصرفية الخاصة

تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/١٦
تاريخ التعيين	١٩٩٦/١٠/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية ١٩٩٥
الخبرات العملية	مدير تنفيذي/ الخدمات المصرفية الخاصة من ٢٠١٩/١١ لغاية الان مدير فرع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٢ لغاية ٢٠١٩/١١ مسؤول خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٢/١٠ لغاية ٢٠٠٧/٢ ضابط خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٦/١٠ الى ٢٠٠٢/١٠ عضو هيئة مدبري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

السيد عزمي محمد حسن عويضة - المدير التنفيذي الخدمات الإئتمان الشخصي

تاريخ الميلاد	١٩٦٤/١٠/١٧
تاريخ التعيين	١٩٩٦/٩/١٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس اقتصاد علوم ادارية ١٩٨٦
الخبرات العملية	مدير تنفيذي/ خدمات الائتمان الشخصي من ٢٠٠٦/٩ لغاية الان مدير دائرة قروض السيارات و قروض الاسكان لدى بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٦/٩ الى ١٩٩٩/٤ ضابط مخاطر برتبة مراقب لدى بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٦/٩ الى ١٩٩٩/٥ ضابط ائتمان رئيسي من ١٩٨٨ الى ١٩٩٦ برتبة رئيس قسم لدى البنك الاردني الكويتي

الدكتور محمد علي محمود القيسي - المدير التنفيذي والمستشار القانوني وتوثيق العقود

تاريخ الميلاد	١٩٧٤/٤/٢٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٣/٢/١٦
المؤهلات العلمية	دكتوراه القانون / القانون المدني ٢٠٢٠ ماجستير قانون ٢٠٠٢ بكالوريوس حقوق ١٩٩٦
الخبرات العملية	مدير تنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود من ٢٠١٩/٣ لغاية الان مدير الدائرة القانونية لدى بنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١٩/٣ محامي من ٢٠٠٣/٢ لغاية تاريخه

السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة - المدير التنفيذي التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٤/٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٤/٧/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال ٢٠١١
الخبرات العملية	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي من ٢٠١٩/٣ لغاية الان رئيس ادارة التدقيق الداخلي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/١ لغاية ٢٠١٩/٣ مدير التدقيق الداخلي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٢/٥ لغاية ٢٠١٤/١ مدير دائرة التوجيه و ادارة المشاريع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٩ لغاية ٢٠١٢/٥ مساعد رئيس قسم إدارة تقنية المعلومات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٤/٧ لغاية ٢٠٠٧/٩ ضابط رئيسي تكنولوجيا المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردني من ٢٠٠٢/٧ لغاية ٢٠٠٤/٧

السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء - المدير التنفيذي إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١/١
تاريخ التعيين	٢٠٠٥/٨/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة عامة ١٩٩٨
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / ادارة المخاطر من ٢٠١٩/٣ لغاية الان رئيس ادارة المخاطر لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/٤ لغاية ٢٠١٩/٣ مدير دائرة مخاطر التشغيل لدى بنك القاهرة عمان ٢٠٠٥/٧ لغاية ٢٠١٣/٤ مدير مالي لدى شركة الحصاد الخير للاستثمار ٢٠٠٣/٨ ولغاية ٢٠٠٥/٧ موظف في عمليات الودائع لدى بنك الصادرات و التمويل ٢٠٠٣/٢ ولغاية ٢٠٠٣/٧

السيد أنطون فكتور أنطون سابيللا - المدير التنفيذي الإمتثال

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/١٢/٢
تاريخ التعيين	٢٠٠٥/١٠/١٦
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة ١٩٩٩
الخبرات العملية	المدير التنفيذي / الإمتثال من ٢٠١٣/٧ لغاية الان مدير دائرة مكافحة غسل الاموال من ٢٠١٠/١٠ لغاية ٢٠١٣/٧ مدير دائرة رقابة الامتثال من ٢٠٠٥/١٠ لغاية ٢٠١٠/٠٤ مشرف تدقيق في شركة ارنست ويونغ من ٢٠٠٢/٧ لغاية ٢٠٠٥/٠٩ مساعد مدقق حسابات في شركة المحاسبون المتحدون من ٢٠٠٠/١١ لغاية ٢٠٠٢/٠٦

السيد يزيد صيتان يوسف عماري - المدير التنفيذي الخدمات الائتمان التجاري

تاريخ الميلاد	١٩٦٥/١٢/٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٦/١
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم مالية ومصرفية ٢٠٠٢ بكالوريوس التمويل ١٩٨٩
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / خدمات الائتمان التجاري من ٢٠٢١/٢ لغاية الان رئيس ادارة تسهيلات الشركات الكبرى الاردن و فلسطين لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٩/٣ لغاية ٢٠٢١/٢ مدير دائرة تسهيلات الشركات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٦/٦ لغاية ٢٠٠٩/٣ مدير ائتمان / البنك الاهلي الاردني من ٢٠٠٢ الى ٢٠٠٦ مراقب ائتمان / البنك الاهلي الاردني من ١٩٩٧ الى ٢٠٠٢ رئيس قسم الائتمان / بنك عمان للاستثمار من ١٩٩٤ الى ١٩٩٧ ضابط ائتمان / البنك العقاري المصري من ١٩٩٠ الى ١٩٩٤ عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار " . عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي . عضو هيئة مديري شركة البنوك الاردنية للمساهمة بالشركات.

السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر - المدير التنفيذي الخدمات المصرفية والتسويق

تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١٢/١٢
تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٧/٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال ٢٠٠٤ بكالوريوس تجارة وإدارة ١٩٩٩
الخبرات العملية	المدير التنفيذي الخدمات المصرفية والتسويق من ٢٠٢١/٦ لغاية الان رئيس ادارة التسويق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/١٠ لغاية ٢٠٢١/٧ مدير دائرة التسويق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٨/٧ لغاية ٢٠١٤/١٠ مسؤول قسم تطوير منتجات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٦/٧ لغاية ٢٠٠٨/٧ رئيس قسم ادارة الاعمال المصرفية لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٩٩ لغاية عام ٢٠٠٤ عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار (ممثلا عن بنك القاهرة عمان) من تاريخ ٢٠١٩/٦ لغاية الان

السيد رامي انطون عيسى معايعه - المدير التنفيذي تقنية المعلومات وإدارة المشاريع

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٣/٥
تاريخ التعيين	٢٠٢١/١/١٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة الحاسوب ٢٠٠١
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / ادارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع ٢٠٢٢/٤ لغاية الان مدير اول / ادارة تقنية المعلومات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢١/١ لغاية ٢٠٢٢/٤ رئيس قسم تقنية المعلومات لدى بنك أبوظبي الوطني من ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٧ رئيس مكتب معلومات لدى شركة TBI ٢٠١٩ لغاية ٢٠٢٠ مدير مجموعة تكنولوجيا المعلومات / بنك كابيتال من ٢٠١٧ لغاية ٢٠١٩ كبير اخصائيين دعم PC لدى بنك HSBC من ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٩ مهندس حاسوب لدى شركة الأنظمة الرقمية المتقدمة من ٢٠٠١ لغاية ٢٠٠٣

السيد عصام ممدوح عبد النجداوي - مدير أول الموارد البشرية

تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/٩
تاريخ التعيين	٢٠١٢/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	دبلوم ادارة مالية ومصرفية ١٩٩٧ دبلوم برمجة ١٩٩٤
الخبرات العملية	مدير اول / الموارد البشرية منذ ٢٠٢١/٧ لغاية الان. مدير دائرة تميز الموارد البشرية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٧/٩ لغاية ٢٠٢١/٦ مدير دائرة التميز المؤسسي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٥/٦ لغاية ٢٠١٧/٩ مدير دائرة تطوير إجراءات العمل وإعادة هيكلة العمليات المصرفية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٢/٣ لغاية ٢٠١٥/٦. مساعد مدير عام لشركة مرجعين استشارات نظم الاعمال (Monsters IT Consultancy) / دبي - الامارات العربية المتحدة من ٢٠٠٧/١ لغاية ٢٠٠٩/١٢. مبرمج كمبيوتر ومحلل نظم لدى حكومة دبي - النياية العامة / دبي - الامارات العربية المتحدة من ١٩٩٩/٧ لغاية ٢٠٠٦/١٢ Clerk Operations لدى بنك دبي التجاري / دبي - الامارات العربية المتحدة من ١٩٩٧/٩ لغاية ١٩٩٩/٧. مبرمج / بنك الاردن والخليج / عمان - الاردن من ١٩٩٤/١ لغاية ١٩٩٧/٩.

السيد زيد جمال زهدي حميد - المدير التنفيذي / إدارة امن المعلومات و مكافحة الجرائم المالية

تاريخ الميلاد	١٩٨٦/٥/١٨
تاريخ التعيين	٢٠١١/١٢/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال ٢٠١١
الخبرات العملية	مدير تنفيذي ادارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية من ٢٠٢٣/٤ لغاية الان مدير الجرائم المالية و الامن السيبراني لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢١/٢ لغاية ٢٠٢٣/٤ مدير دائرة مكافحة الجرائم المالية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/١٠ لغاية ٢٠٢١/٢ مسؤول قسم التحقيقات و اعرف عميلك لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٧/٤ لغاية ٢٠١٩/١٠ مسؤول قسم مراقبة المعلومات و التحقيق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/٧ لغاية ٢٠١٧/٤

السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصنّاع - مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال

تاريخ الميلاد	١٩٩٢/٦/١٠
تاريخ التعيين	٢٠١٥/١١/١
المؤهلات العلمية	درجة الماجستير العلوم المالية و المصرفية ٢٠١٥ بكالوريوس اقتصاديات المال والاعمال ٢٠١٤
الخبرات العملية	مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي و التطوير الاعمال من ٢٠٢٣/٠٨ لغاية الان مدير دائرة الاستراتيجية و تنقيب البيانات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢٠/٠٤ لغاية ٢٠٢٣/٠٨ محلل اقتصادي رئيسي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/٠١ لغاية ٢٠٢٠/٠٤ محلل اقتصادي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٥/١١ لغاية ٢٠١٩/٠١

لا توجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو الشقيقة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي او اي موظف في الشركة أو اقاربهم وذلك بما يندرج في نطاق علم البنك المعتاد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
٢٠٢١	٢٠٢٢	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	المساهم الرئيسي	اعضاء مجلس الادارة و ذوي الصلة بأعضاء مجلس الادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٢,٦١٢,٤٠١	٦٩,٤٠٦,٢٩٧	٢٢,١٤٨,٣٨١	٣,٤٣٢,٨١٢	١٥,٧١٥,٠٤٤	٢٨,١١٠,٠٦٠	تسهيلات مباشرة
١١٨,٢٠٣,٦٣١	٦٢,٠٢٢,١٢٤	١٩,٤٠٤,٤٦٧	٣,٠٣٢,٣٠٥	٥,٨٠٧,٢٥٦	٣٣,٧٧٨,٠٩٦	ودائع لدى البنك
٩٤٩,٣٤٦	٣٣٠,٥٢٧	١٩٢,١٠٣	٧٦	-	١٣٨,٣٤٨	التأمينات النقدية
						بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٢٥٢,٧١٥	٤,١٧٥,٤١٠	٦٣٧,٧٠٣	٧,٣٩٠	٣٢٩,٣٠٠	٣,٢٠١,٠١٧	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار	دينار					
						بنود قائمة الدخل
٧١٥,٠٢٥	٣,٣٥٧,٦٣٩	٢,٣٨٤,٦٢٤	١٤١,٦٢٤	٢٥٧,٩٨٩	٥٧٣,٤٠٢	فوائد وعمولات دائنة
١,٢٦٩,٥٦٥	١,٦٥٥,٦٩٣	٢٩٤,٣٨٣	٥٤,٢٢٦	٩١,٧٤٥	١,٢١٥,٣٣٩	فوائد وعمولات مدينة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة و ذو الصلة بهم كما يلي

	ممنوحة للمضو			ممنوحة لذوي العلاقة			الاجمالي		
	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	١,١٣٣,٥٧٨	-	١,١٣٣,٥٧٨	٣,٨٦٣	-	٣,٨٦٣	١,١٣٧,٤٤١	-	١,١٣٧,٤٤١
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٦٤١,٣٨٩	-	٦٤١,٣٨٩	١٢٩,٠٦,٤٤٠	١,١٧٤,٦٤٦	١٤,٠٨١,٠٨٦	١٣,٥٤٧,٨٢٩	١,١٧٤,٦٤٦	١٤,٧٢٢,٤٧٥
السيد هشام ظافر طاهر المصري	-	-	-	١٣,٤٢٠,٣٨٨	٢,٠٢٦,٣٧١	١٥,٤٤٦,٧٥٩	١٣,٤٢٠,٣٨٨	٢,٠٢٦,٣٧١	١٥,٤٤٦,٧٥٩
السيد سامي عيسى عيد سميرات	٢,١٧٢	-	٢,١٧٢	-	-	-	٢,١٧٢	-	٢,١٧٢
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	٥٢٨	-	٥٢٨	-	-	-	٥٢٨	-	٥٢٨
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	١,٧٠٢	-	١,٧٠٢	-	-	-	١,٧٠٢	-	١,٧٠٢
المجموع	١,٧٧٩,٣٦٩	-	١,٧٧٩,٣٦٩	٢٦,٣٣٠,٦٩١	٣,٢٠١,٠١٧	٢٩,٥٣١,٧٠٨	٢٨,١١٠,٠٦٠	٣,٢٠١,٠١٧	٣١,٣١١,٠٧٧

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	رئيس المجلس	اردنية	٢٣,٢٧٢	٢٣,٢٧٢	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
بنك مصر		مصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	١٨,٩٩٩,٠٠٠	بنك القاهرة القاهرة ، شركة مصر كابيتال ، شركة مصر للاستثمار
مساهمة السيد عاكف عبداللطيف محمد المغربي	نائب رئيس المجلس	مصرية	-	-	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد هشام ظافر طاهر المصري	عضو	اردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الظافر للاستثمار
مساهمة الأقارب			-	-	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	عضو	سعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	-
مساهمة السيد غسان ابراهيم عقيل			٩٧,٨٥٠	١٨٥,١٣٦	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيدة ديمه جمال زهدي حميد (زوجة)			١٨,٢٨٧	١٢٣,٤٦٩	-
السيد ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)			١٥,٩٤٦	١٥,٩٤٦	-
السيد عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)			١٥,٩٤٦	١٥,٩٤٦	-
الآنسة مايا غسان ابراهيم عقيل (ابنة)			١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	اردنية	١٥,٥١٧,٩١٠	١٥,٥٦١,٤٢٩	-
مساهمة السيد مازن الصحاح			-	-	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	عضو	اردنية	٢,٧١٥,١٢٨	٢,٥٣١,٧٥٨	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
مساهمة السيد حسن علي ابو الراغب	عضو	اردنية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد سامي عيسى عيد سميرات	عضو	اردنية	١,٠٥٥	١,٠٥٥	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	عضو	اردنية	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد كليمان ماري فرج الله معمار باشي	عضو	اللبنانية	٣٩١,٦١١	٣٩١,٦١١	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد غسان كليمان ماري معمار باشي			٤٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
السيد فادي كليمان ماري معمار باشي			١٠٩,٩٢٨	١٠٩,٩٢٨	-
السيد فرج كليمان ماري معمار باشي			٧,٥٢٨	٧,٥٢٨	-
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو	اردنية	-	١,٠٠٠	-
مساهمة الأقارب			-	-	-

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين واقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	عضو	اردنية	١,٥٢٠	١,٥٢٠	-
مساهمة الاقارب			-	-	-
السيد حسام الدين عبد الوهاب محمد	نائب رئيس المجلس	مصرية	-	-	-
مساهمة الاقارب			-	-	-

علما بان مدة عضوية مجلس الادارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٦

عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة هي كما يلي :

اسم عضو مجلس الادارة	اسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	عدد الأوراق المالية	
			٢٠٢٢	٢٠٢٣
بنك مصر	بنك القاهرة	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
	شركة مصر كابيتال	مصرية	١,٤٧٨,٤٠٢	١,٤٧٨,٤٠٢
	شركة مصر للاستثمار	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
السيد هشام ظافر طاهر المصري	شركة الظافر للاستثمار	اردنية	٨,١٣٥,٢٢٤	٨,١٣٥,٢٢٤
المجموع			٩,٦١٨,٦٨٠	٩,٦١٨,٦٨٠

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اقارب اعضاء مجلس الادارة

مساهمة اعضاء الادارة العليا والمطلعين واقاربهم

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١		عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١		الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب	
الدكتور كمال غريب عبد الرحيم البكري	اردنية	١٠٥	-	١٠٥	-	-
الدكتور خالد محمود عبدالله قاسم	اردنية	٣١,٦٦٦	-	٣١,٦٦٦	-	-
السيدة رنا سامي جادالله الصناغ	اردنية	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	-	-
السيدة ريم يونس محمد العسفس	اردنية	-	-	-	-	-
الانسه جان شوكت محمود يدج	اردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	اردنية	-	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	اردنية	-	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور انطون سابيللا	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	اردنية	-	-	-	-	-
السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	اردنية	-	-	-	-	-
الانسه مها عبد الله عبد الحميد عباينة	اردنية	-	-	-	-	-
الدكتور محمد علي محمود القيسي	اردنية	-	-	-	-	-
السيد رامي انطون عيسى معايعه	اردنية	-	-	-	-	-
السيد زيد جمال زهدي حميد	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عصام ممدوح عبد النجداوي	اردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصناغ	اردنية	-	-	-	-	-
المجموع		٣٩,٣٧١	-	٣٩,٣٧١	-	-

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء الادارة التنفيذية

اسماء كبار مساهمي البنك 0% فاكث

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة
شركة المسيرة للاستثمار	٢١,٦٣٦,٨٢٣	٪١١,٣٨٨	٢١,٦٣٦,٨٢٣	٪١١,٣٨٨
بنك مصر	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٪٩,٩٩٩	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٪٩,٩٩٩
شركة المسيرة الدولية	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٪٩,٩٧٤	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٪٩,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٥,٥٦١,٤٢٩	٪٨,١٩٠	١٥,٥١٧,٩١٠	٪٨,١٦٧
الشركة العربية للتمويل و التجارة	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٪٧,٨٢٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٪٧,٨٢٥
شركة اركاديا	١١,١٦٧,٠١٧	٪٥,٨٧٧	١١,١٦٧,٠١٧	٪٥,٨٧٧
المجموع	١٠١,١٨١,٢٥٤	٪٥٣,٢٥٣	١٠١,١٣٧,٧٣٥	٪٥٣,٢٣٠

بنك القاهرة عمان						
اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة في رأسمال	المستفيد النهائي /نسبة الملكية	عدد الاسهم الموهوثة	نسبة الاسهم الموهوثة من اجمالي المساهمة
جهة الرهن						
شركة المسيرة للاستثمار	الأردنية	٢١,٣٦,٨٢٣	٢/١١,٣٨٨	صبيح طاهر درويش المصري ٢/٣١,٥٥ خالد صبيح طاهر المصري ٢/٣١,٥٥ سيرين صبيح طاهر المصري ٢/٣١,٥٥	-	١/١٠٠٠
بنك مصر	المصرية	١٨,٩٩,٠٠٠	٢/٩,٩٩٩	نفسه	-	١/١٠٠٠
شركة المسيرة الدولية	الحربية	١٨,٩٥,٠٠٠	٢/٩,٩٧٤	صبيح طاهر درويش المصري ٢/٤٠ خالد صبيح طاهر المصري ٢/٦٠	-	١/١٠٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٥,٥١,٤٤٩	٢/٨,١٩٠	نفسه/قطاع عام	-	١/١٠٠٠
الشركة العربية للتأمين و التجارة	السعودية	١٤,٨٦,٩٨٥	٢/٨,٨٦٥	صبيح طاهر درويش المصري ٢/٩٠ خالد صبيح طاهر المصري ٢/٦٠ شركة قمة الصحراء للخدمات التجارية ٢/١	-	١/١٠٠٠
شركة اركاديا	الحربية	١١,٦٧,٠١٧	٢/٥,٨٧٢	مملوكة من قبل شركة أركان العقارية بنسبة ٢١,٠٠ مساهمي شركة أركان العقارية شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المحدودة (رادكو) (مساهم رئيسي) ٢/٢٢ • الإرتصالت الفلسطينية (٢/١,٩١) • صبيح طاهر درويش المصري (٢/٢,٣٥) • مجموعة سراج لصناعات الاستثمار (٢/١,٥) • مينار العالمية للاستثمار (٢/١,٤) • ميناب رشيد المصري (٢/٤,٦) شركة صندوق الاستثمار الفلسطيني (مساهم رئيسي) مملوكة من السلطة الفلسطينية ٢/١٧٤ بنك رسمته الاستثماري المحدود ٢/١٥٤ لا يوجد مستفيد نهائي .	-	١/١٠٠٠
				هشام طاهر طاهر المصري ٢٠,٠ هنا طاهر طاهر المصري ٢٠,٠ مهنا طاهر طاهر المصري ٢٠,٠ رعدة ابراهيم نمر التاليسي ١٠,٠	-	١/١٠٠٠
				مفيدة عبدالرحمن ماضي ماضي	-	١/١٠٠٠
				نفسه	-	١/١٠٠٠
				نفسه	-	١/١٠٠٠
THE CONGRESS FOUNDATION	الأردنية	٣,١١٤,٢٢٢	٢/١,٤٩٩	نفسه	-	١/١٠٠٠
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	الأردنية	٢,٥١٠,١٧١	٢/١,٣٢١	نفسه	٩٤٧,٤٦٦	٢/٣٧,٤٢
لناجين منيب عبد الرحمن ماضي	الأردنية	٢,١١١,١٠٥	٢/١,١١١	نفسه	١,٥٨٢,٣٣٢	٢/١٠,٥٤
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٠٥	٢/١,١١١	نفسه	-	-
زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٠٥	٢/١,١١١	نفسه	-	-
عبر بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٠٥	٢/١,١١١	نفسه	-	-
لدوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٠٥	٢/١,١١١	نفسه	-	-
شركة الشرق الاوسط للتأمين	الأردنية	٢,٠٩٩,٠٣٣	٢/١,٠٩٩	لا يوجد مستفيد نهائي	-	١/١٠٠٠
ماي عيسى الياس الوصي	الأردنية	٢,٠٠٥,٤٥٩	٢/١,٠٥٦	نفسه	-	١/١٠٠٠

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٠٢,٦١٥٧٪ من رأس مال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠٢٣

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	التنقلات	بدل حضور لجان	مكافآت *	المجموع
السيد يزيد عدنان المفتي	رئيس المجلس	-	-	٥٧٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠
السيد عاكف عبداللطيف المغربي	نائب رئيس المجلس	٤,٣٦٥	-	-	٤,٣٦٥
السيد هشام ظافر المصري	عضو	١٨,٠٠٠	١١,٠٠٠	١٨,٠٨٤	٤٧,٠٨٤
السيد ياسين خليل التلهوني	عضو	١٨,٠٠٠	٤,٨٠٠	١٨,٠٨٤	٤٠,٨٨٤
السيد غسان ابراهيم عقيل	عضو	٢٤,٨٨٢	١٥,٠٠٠	١٨,٠٨٤	٥٧,٩٦٦
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	١٨,٠٠٠	٧,٢٠٠	١٨,٠٨٤	٤٣,٢٨٤
السيد حسن علي ابو الراغب	عضو	١٨,٠٠٠	٣٠,٥٠٠	١٨,٠٨٤	٦٦,٥٨٤
السيد سامي عيسى عيد سميرات	عضو	١٨,٠٠٠	٤٦,٠٠٠	١٨,٠٨٤	٨٢,٠٨٤
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهتدي	عضو	١٨,٠٠٠	٣٧,٤٠٠	١٨,٠٨٤	٧٣,٤٨٤
السيد كليمان ماري فرج الله معمار باشي	عضو	١٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٢,٤٨٥	٥١,٤٨٥
السيدة سيمونا اوغست يعقوب ساببلا	عضو	١٢,٩٠٠	٢٩,٥٠٠	-	٤٢,٤٠٠
السيدة سهى باسيل عناب	عضو	٥,١٠٠	١٦,٥٠٠	١٨,٠٨٤	٣٩,٦٨٤
السيد حسام الدين عبد الوهاب محمد	نائب رئيس المجلس	١٤,٠٣٣	٥,٠٠٠	١١,٧٩٢	٣٠,٨٢٥
السيد محمد محمود الاتربي	نائب رئيس المجلس	-	-	٥,٦٤٨	٥,٦٤٨
السيد شريف مهدي الصفي	عضو	-	-	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
المجموع		١٨٧,٢٧٩	٢٢٣,٩٠٠	٧٥٢,١٢٥	١,١٦٣,٣٠٤

* يتضمن بند المكافآت مكافآت اداء عن عام ٢٠٢٢ تم دفعه في عام ٢٠٢٣

يتم صرف سيارة و سائق لرئيس مجلس الإدارة

رواتب الادارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٣

اسم الموظف	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٦٨٥,٣١٢	٣٤٨,٥٩٠	١,٠٣٣,٩٠٢
الدكتور خالد محمود عبد الله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٩٨,٦٩٢	١٠١,٤٠٠	٤٠٠,٠٩٢
السيدة رنا سامي جاد الله الصانع	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢٢٠,٠٤٨	٤١,٢٥٠	٢٦١,٢٩٨
السيدة ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	١٥٠,٩٧٦	٣٥,٤٠٠	١٨٦,٣٧٦
الآنسة مها عبد الله عبد الحميد عابنه	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	١٣٦,١٧٦	٤٩,٩٠٠	١٨٦,٠٧٦
الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٥٧,٠١٦	٢٥,٨٠٠	١٨٢,٨١٦
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين	٧٧,٦٦٤	٥١,٥٠٠	١٢٩,١٦٤
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	١١٤,٢٤٠	٢٥,٠٠٠	١٣٩,٢٤٠
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٥٠,٨٣٢	٣١,٨٠٠	١٨٢,٦٣٢
السيد عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	١٢٧,١٦٨	٢١,٠٠٠	١٤٨,١٦٨
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٩٠,٣٨٧	١٨,٩٠٠	١٠٩,٢٨٧
السيد أنطون فكتور أنطون سابلا	المدير التنفيذي / الامتثال	١٠٣,٦٦٤	١٨,٦٠٠	١٢٢,٢٦٤
السيد هاني "محمد رشراش" "احمد رشيد" خضر	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية والتسويق	١١٥,٢٨٠	٣٠,١٠٠	١٤٥,٣٨٠
الدكتور محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني وتوثيق العقود	١٣٠,٥٣٦	١٦,٠٠٠	١٤٦,٥٣٦
السيد رامي انطون عيسى معاينه	المدير التنفيذي / تقنية المعلومات وإدارة المشاريع	١٢٧,٣٩٢	١٩,١٠٠	١٤٦,٤٩٢
السيد عصام ممدوح عبد النجادوي	مدير أول / الموارد البشرية	٧٣,٥٥٢	١١,٧٠٠	٨٥,٢٥٢
السيد زيد جمال زهدي حميد	مدير تنفيذي إدارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية	٧٠,٩٧٦	١٢,٧٠٠	٨٣,٦٧٦
السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصانع	مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال	٤٩,٩٩٠	١٤,٠٠٠	٦٣,٩٩٠
		٢,٨٧٩,٩٠١	٨٧٢,٧٤٠	٣,٧٥٢,٦٤١

- يتم صرف سيارة وسائق للرئيس التنفيذي
- لا يوجد اعتماد مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محليين و خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو الايرادات.
- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة او غيرها.
- لا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.
- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وافضل الممارسات العالمية لكافة انشطته المصرفية
- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الراسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٨,٦٠٦,٤٨٢ دينار
- بلغت اتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٣ موزعة على النحو التالي

التفاصيل	الاعتماد بدون الضريبة المضافة
بنك القاهرة عمان	١٥٧,١٤١
شركة تملك للتاجير التمويلي	٦,٢٥٠
شركة اوراق	٦,٢٥٠
الشركة الوطنية للاوراق المالية فلسطين	٢,٧٥٠
مصرف الصفا	٢٥,٠٠٠
المجموع	١٩٧,٣٩١

- كما تم دفع اتعاب استشارات اخرى لمدققي الحسابات بمبلغ ٥٦,٥٨٠ دينار اردني
- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في البنك أو أقاربهم باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الافصاح عنها في الايضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

الإقرارات

1- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.

2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

- يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم صنية ، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

رئيس مجلس الإدارة

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو

يزيد عدنان المفتي

عاكف عبد اللطيف المغربي

هشام ظافر المصري

عضو
سامي عيسى سميرات

عضو
ياسين خليل محمد التلهوني

عضو
غسان ابراهيم عقيل

عضو
حسن علي ابو الراغب

عضو
عصام محمد فاروق المهدي

عضو
مازن حمدي الصحاح

عضو
سيمونا أو غست سابيللا

عضو
كليمان ماري فرج الله معمار باشي

عضو

المدير التنفيذي / المالية وشؤون
المساهمين وعلاقات المستثمرين
فؤاد يونس صالح

الرئيس التنفيذي

كمال غريب البكري

رئيس مجلس الإدارة

يزيد عدنان المفتي

الهيكل

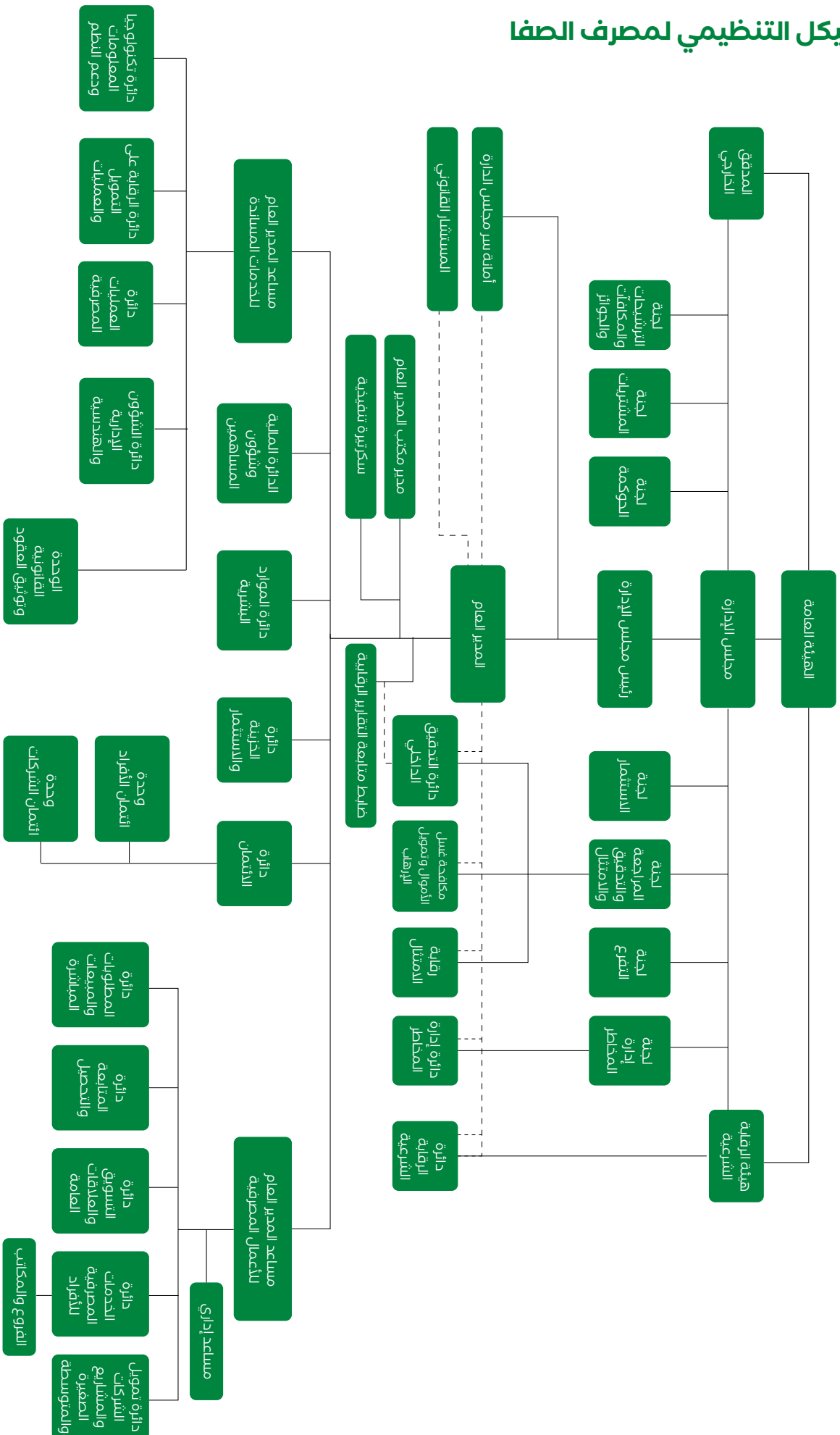
التنظيمية

03

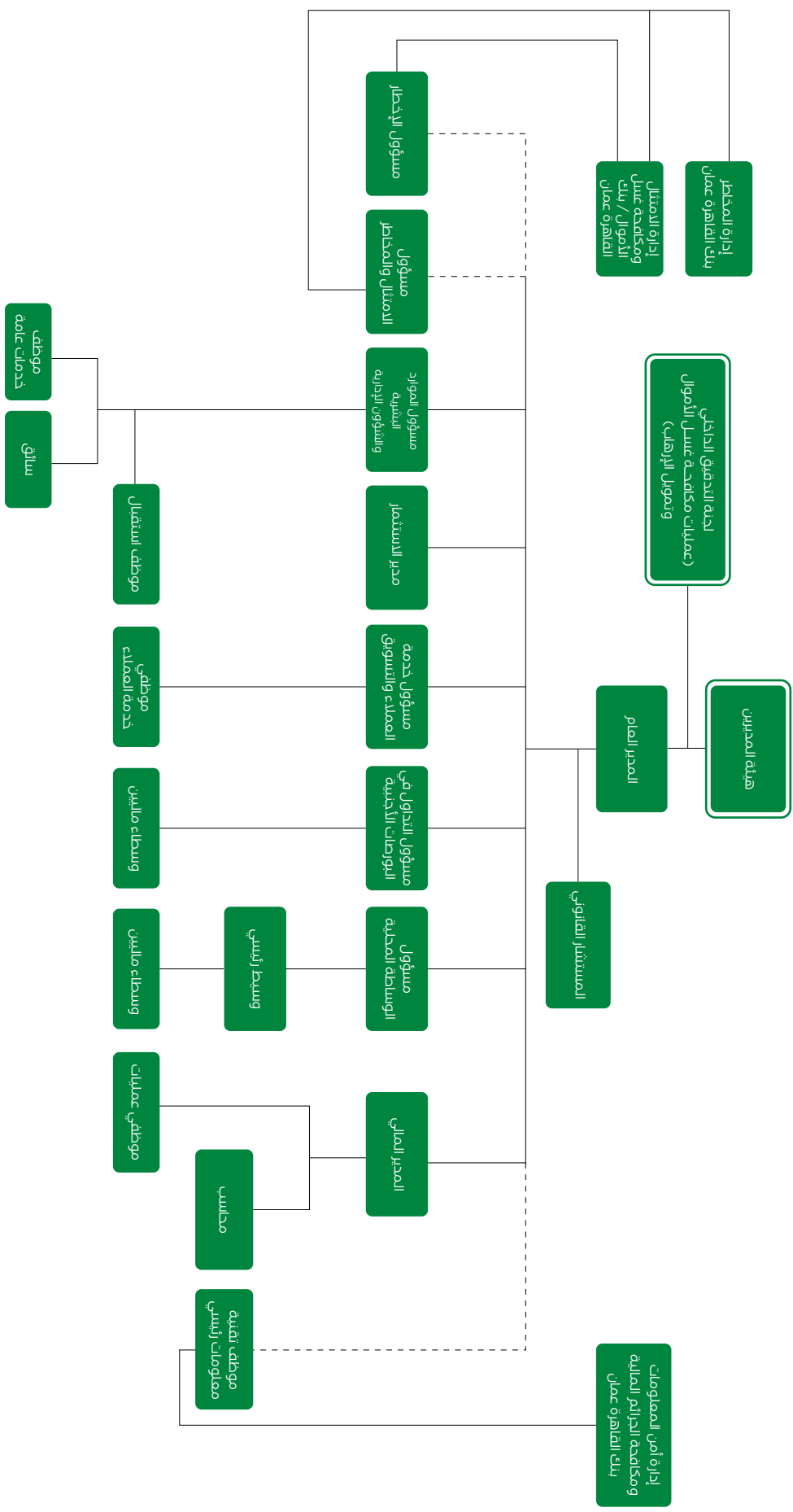




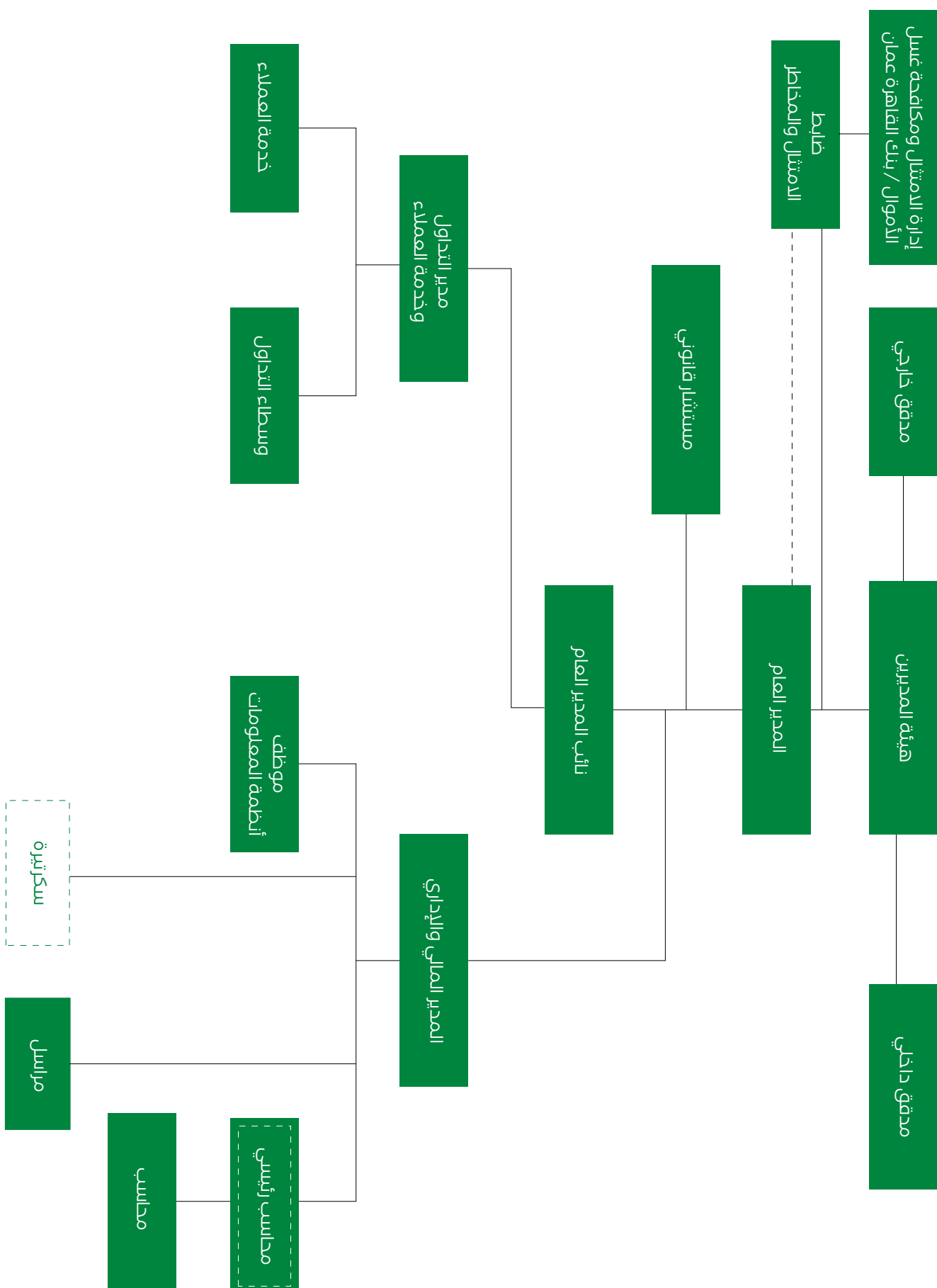
الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا

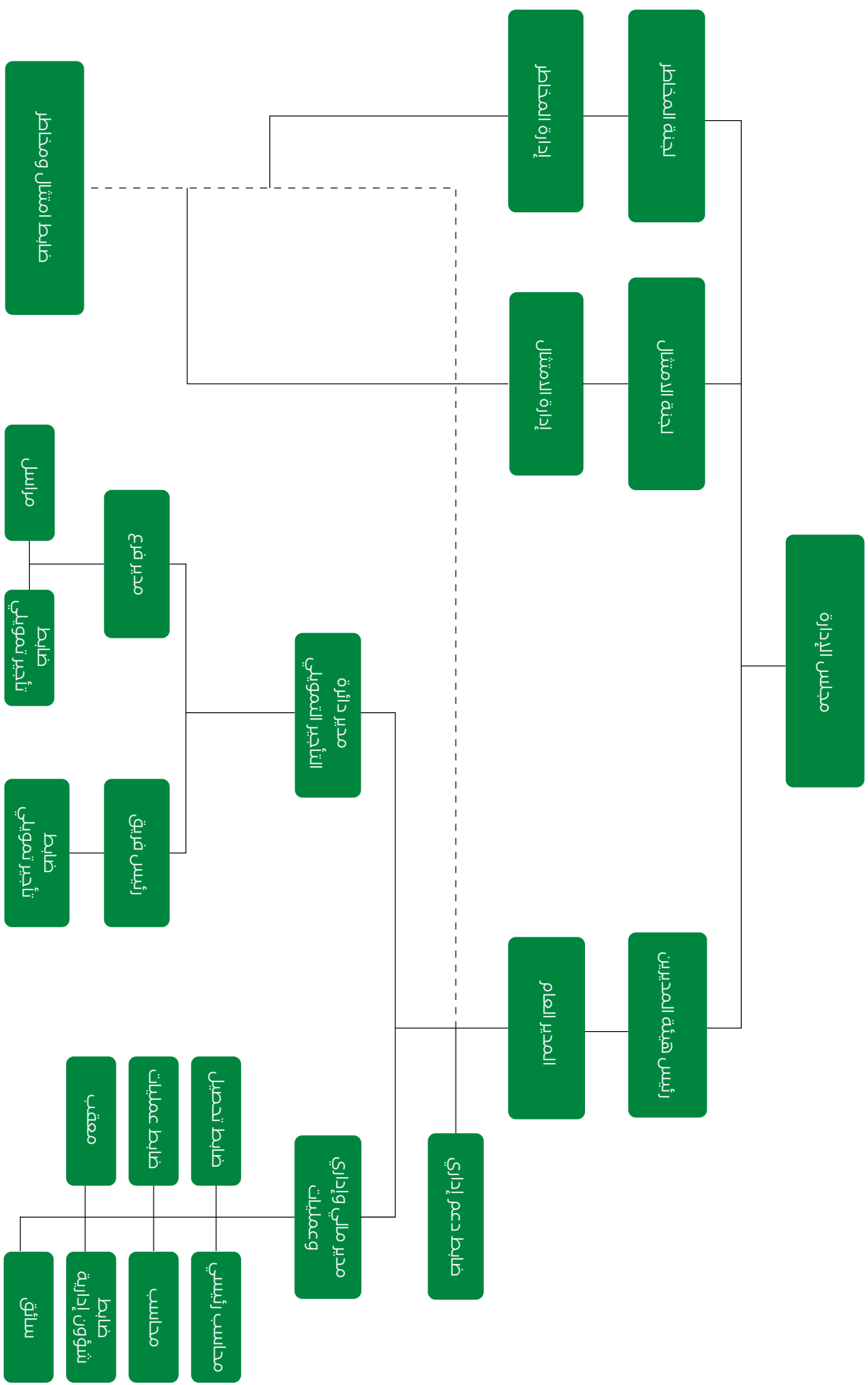


الهيكل التنظيمي اوراق للاستثمار

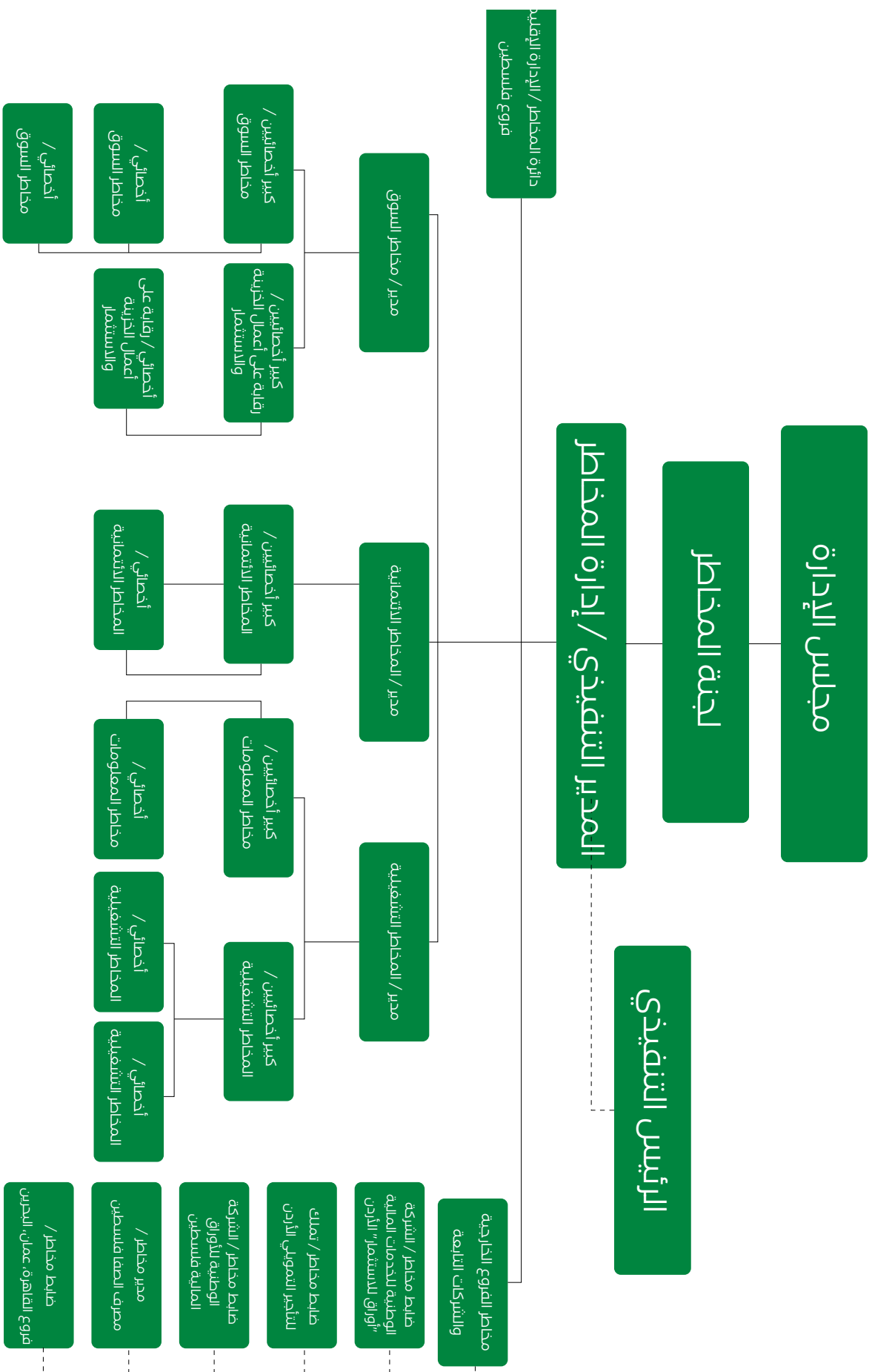


الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية





الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



القوائم المالية

الموحدة

31 كانون الأول 2023

04



**تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك القاهرة عمان
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

	<p>كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١١) في القوائم المالية الموحدة</p>
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملائمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩). • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخصارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. 	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمجموعة مبلغ ٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٣١,٣٨٩,٧١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>

<p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة. 	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. أننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عاجلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتياال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العلة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع للقوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

صنن - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ شباط ٢٠٢٤

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٣,٠٨٣,٢٦٨	٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩,٩٨٠,١٤١	١٣,٣٧٤,٦٧٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١,٨٧٩,٣٧٢	٩٦,٠١٩,٨٣٥	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٧٤٠,٨٢٧,١٤٠	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	١٠/أ	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٥٤,٥٣٨,٠٠٠	-	١٠/ب	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة
٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٣,٩٢٤,٨٢٧	٤٤,١٢٩,٤٣٩	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٣٦١,٣٣٩	٦,١٠٥,٦٩٩	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٣٤٧,٠٧١	٢٠,٧٢٥,٤٩٩	٤٨	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٣,٥٧٤,٨٢٦	١٦,٢٦٦,٤٠١	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٦,٦٤٤,٨٤٤	٦٥,٧١٤,٠١٦	١٤	موجودات أخرى
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	١٦	ودائع عملاء
٨٩,٦٩٧,١٥٢	٨٢,٦٣٠,٧٠٩	١٧	تأمينات نقدية
٣٤١,٧٢٦,٠١٥	٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	١٨	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩	قروض مساندة
١٤,٠٦٥,٧٣٢	١٤,٣٧٦,٤٥٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٦٧,٤١٥	٢٣,٤٩٢,٢٩٧	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,١٣٧,٢٢٣	٢٠,٩٢٧,٣٤٩	٤٨	التزامات عقود الإيجار
١,٣٠٨,١٢٤	٢,٦٨٤,٨٨٠	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٨,١٧٨,٠٥١	٨١,٠٠٦,٩١٨	٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥	٣,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩١,٣٦٤,٤٩٤	٩٥,٨٦٨,١٩٦	٢٤	الاحتياطي القانوني
٤,٦٤٦,٢٥٥	٦,١٧٤,٥٨٣	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٣٩٦,٨٧٤	١١,٥٢٦,٦٣٠	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
٩,٣٠٤,٤٦٧	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(١,٥٨٤,٠٧٠)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٩٧,٩١٠,٠٥٥	١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	٢٧	الأرباح مدورة العائدة لمساهمي البنك
٤٠١,٤٣٣,٩٠١	٤٣٧,٨٨٢,٥٢١		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٢٠,٣٨٣,٩٠٨	٢٠,٠٧٨,٥٤٥		حقوق غير المسيطرين
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	٤٥٧,٩٦١,٠٦٦		مجموع حقوق الملكية
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٨٨,٤٨١,٢٦٠	٢٣٩,٥٢٠,٤٧٥	٢٨	الفوائد الدائنة
(٦٦,٧٨١,٧٩٩)	(٩٨,٠٥٩,٥١٧)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٢١,٦٩٩,٤٦١	١٤١,٤٦٠,٩٥٨		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٢٣٨,٤٣٩	١٧,٠٢٣,٩٤٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٤٠,٩٣٧,٩٠٠	١٥٨,٤٨٤,٩٠٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٨٧٨,٦٤١	٦,٢٣١,٢٨٠	٣١	أرباح العملات الأجنبية
٩٩١,١٥٤	٩٨٧,١٨٤	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٥١,٣٢١	٢,٥٧٠,٤٨١	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧٦١,٢٢٢	٨,٢٢٨,٨٠٦	٣٤	إيرادات أخرى
١٥٧,٩٢٠,٢٣٨	١٧٦,٥٠٢,٦٥٨		إجمالي الدخل
٤٥,٩٥٩,٩٣٦	٤٦,٩٣٧,٣٦٢	٣٥	نفقات الموظفين
٧,٠٨٢,٥٩٣	٧,٦٢٨,٩٣٨	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٣٦,٤٧٩,٠٨٧	٤٠,٥٣٢,٢٠٢	٣٦	مصاريف أخرى
١٥,٥٢٩,٤٧٢	٢٩,٨١٢,٣٢٤	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٤,٧٤١	٤٠,٤١٦	١٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
٥٣,٠٦٣	١٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
١٠٥,٢٦٨,٨٩٢	١٢٥,٠٥١,٢٤٢		إجمالي المصروفات
٥٢,٦٥١,٣٤٦	٥١,٤٥١,٤١٦		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٧,٦٧١,٨٥٠)	(١٦,٤٧٢,٠٨٥)	٢١	ضريبة الدخل
٣٤,٩٧٩,٤٩٦	٣٤,٩٧٩,٣٣١		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٣٤,٦١٣,٨٢٤	٣٥,٢٨٤,٦٩٤		مساهمي البنك
٣٦٥,٦٧٢	(٣٠٥,٣٦٣)		حقوق غير المسيطرين
٣٤,٩٧٩,٤٩٦	٣٤,٩٧٩,٣٣١		الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/١٨٢	٠/١٨٦	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤,٩٧٩,٤٩٦	٣٤,٩٧٩,٣٣١	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
٥,٣٦٩,٢٢٥	١٨,٥٥٩,٢٥٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	١,٦٠٤,٦٧٤	فرق ترجمة العملات
<u>٤٠,٣٤٨,٧٢١</u>	<u>٥٥,١٤٣,٢٥٧</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل للسنة للعائد إلى:
٣٩,٩٨٣,٠٤٩	٥٥,٤٤٨,٦٢٠	مساهمي البنك
٣٦٥,٦٧٢	(٣٠٥,٣٦٣)	حقوق غير المسيطرين
<u>٤٠,٣٤٨,٧٢١</u>	<u>٥٥,١٤٣,٢٥٧</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	الأرباح المدونة للعائد لمساهمي البنك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة - بالاصافي	احتياطي تقييمات دورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمحفوف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	٢٠,٢٨٣,٩٠٨	٤٠١,٤٣٣,٩٠١	٩٧,٩١٠,٠٠٠	(٣,١٨٨,٧٤٤)	٩٣٠,٤٠٤,٦٧	١١,٣٩٦,٨٧٤	٤,٦٤٦,٢٠٠	٩١,٣٦٤,٤٩٤	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٠٠٠,٤٣,٢٥٧	(٣٠,٠٣٦٣)	٠٠٤٤٨,٦٢٠	٣٠,٢٨٤,٦٩٤	١,٦٠٤,٦٧٤	١٨,٠٠٩,٢٠٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٦,١٦١,٧٨٦)	-	-	١,٢٩,٧٥٦	١,٥٢٨,٣٢٨	٤,٥٠٣,٧٠٢	-	المدول الى الاحتياطيات
(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيجاع ٢٧)
-	-	-	٣٦٩,٤٣٠	-	(٣٦٩,٤٣٠)	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥٧,٩٦١,٠٦٦	٢٠,٠٧٨,٥٤٥	٤٣٧,٨٨٢,٠٢١	١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	(١,٥٨٤,٠٧٠)	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	١١,٥٢٦,٦٣٠	٦,١٧٤,٥٨٣	٩٥,٨٦٨,١٩٦	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
										للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
										الرصيد في بداية السنة
٣٩٧,٣٩٨,٩٠٠	١٠,٣٦٠,٧٩٤	٣٨٧,٠٣٨,١٦١	٩٤,٤٨١,٢٠٦	(٣,١٨٨,٧٤٤)	٣,٧٩٧,٦٩٨	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٤,٣٤١,٤٢٩	٨٦,٧١١,٩١٩	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٠,٣٤٨,٧٢١	٣٦٥,٦٧٢	٣٩,٩٨٣,٠٩٣	٣٤,٦١٣,٨٢٤	-	٥,٣٦٩,٢٢٥	-	-	-	-	المدول الى الاحتياطيات
-	-	-	(٥,٤٥٩,٦٢٢)	-	-	٥,٢٢٢,٢٢١	٣٠,٤٨٢,٦	٤,٦٥٢,٥٧٥	-	أرباح موزعة (إيجاع ٢٧)
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
١٢,٥٧٠,١٣٣	٩,٦٥٧,٤٤٢	٢,١١٢,٦٩١	٢,١١٢,٦٩١	-	-	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	-	(١٣٧,٥٤٤)	-	١٣٧,٥٤٤	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	٢٠,٢٨٣,٩٠٨	٤٠١,٤٣٣,٩٠١	٩٧,٩١٠,٠٠٠	(٣,١٨٨,٧٤٤)	٩٣٠,٤٠٤,٦٧	١١,٣٩٦,٨٧٤	٤,٦٤٦,٢٠٠	٩١,٣٦٤,٤٩٤	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف بالاحتياطي المخاطر المصرفية العامة والارصيد الدائن الاحتياطي تقسيم الموجودات المالية لإمواصفة مسيقة من البنك المركزي الأردني.
- بلغ رصيد الأرباح المدونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ٢٢,٦٦٩,٥٤٢ دينار.
- تتضمن الأرباح المدونة بمبلغ ١٦,٦٦٦,٤٠١ دينار رصيد الموجودات الخزيرية المؤجلة وبلاء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدونة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- بلغ الربح القابل للتوزيع ٧٦,٧٦٦,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ان الايطحات المرفقة من (١) الى (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٥٢,٦٥١,٣٤٦	٥١,٤٥١,٤١٦		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
١١,٤٢٤,٥٠٠	١١,٨٩٨,٢٧٤	١٢ و ١٣ ٤٨	استهلاكات واطفاءات
٩٤٧,٣٣١	٩٢١,٩٠٩	٤٨	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
١٥,٥٢٩,٤٧٢	٢٩,٨١٢,٣٢٤	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٩٩٨,٥٠٨	٢,٠٨٣,٨٥٥	٢٠	مخصصات متنوعة
١٦٤,٧٤١	٤٠,٤١٦	١٤	خسائر تحدي موجودات مستملكة
(٢,٣٥١,٣٢١)	(٢,٥٧٠,٤٨١)	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٢٣,٧٧٠)	١٩٧,٥٠٤	٣٢	خسائر (ارباح) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٤,٠١٠)	٢,٤١١	٣٤	خسائر (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٩٩,١٧٨)	(٦٦٦,٠٣٢)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٤,٦٣٢,٤٣٢)	(٦,٠٤٥,١٤٤)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٤,٠٧٥,١٨٧	٨٧,١٤٦,٤٥٢		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) النقص في الموجودات
٢٨,١١٩,٣٠٤	٥,٨٢٥,٩٩٣		النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٥٩١,٧٥٦)	(٣,٥٩٢,٠٤١)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٠,٥٧٠,٣٩٤)	(١٩٧,٤٣٨,٥٣٠)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٣,٦٢٦,٧٥٠)	٤,٥٦٥,٢٠٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(٥٩,٤١٩,٦٤٢)	٢٣,١٧٠,١٦٠		الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٦,٢٨٣,٨٢٤	١٤٥,١٠٠,٥٥٤		الزيادة في ودائع العملاء
٣٠,١٥٠,٧٤٤	(٧,٠٦٦,٤٤٣)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(١١,٠٦٨,٦٣٩)	١٠,١٨٣,٢٢٧		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(١١٧,٦٤٨,١٢٢)	٦٧,٨٩٤,٥٨١		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة
(١٦,٤٢٨,٦٦٤)	(٢٠,١١٤,٦٣٦)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٢٤٦,٧٧٠)	(١,٧٧٣,١٣٢)	٢٠	المدفوع من المخصصات المتنوعة
(١٣٥,٣٢٣,٦٥٦)	٤٦,٠٦٦,٨١٣		صافي التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٣٥,٢٦٩)	(٥,٠٩٩,٣٧٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٤٢٦,٩٧٩	٣,٠٧٥,٨٤١		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٥١,٣٢١	٢,٥٧٠,٤٨١	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢١٢,٤٨٥,٣٩٠)	(١٩٨,١٧٨,٤١٣)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨	١٩١,٥٢٧,٤٩٩		استحقاقات موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١,١٧٠,١٣٣	-		النقد المتحصل من بيع حصة في شركة تابعة دون فقدان السيطرة
(٥,٨٤١,٧١١)	(٦,٣٨٢,٠٦١)	١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢١,٧٧٤	٢٦,١٦١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات - بالصفافي
(١,٦٨٤,٣٦٨)	(٢,٢٢٤,٤٢١)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
٨,٦٥٦,١٩٧	(١٤,٦٨٤,٢٨٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٩٤,٧٠٢,٥٣٨	٤٧,٢٩٣,٦١٨		الزيادة في الأموال المقرضة
(١١٦,٨٨٦,٣٨٨)	(٩٣,١٤٤,٠٦٩)		تسديد الاموال المقرضة
(٤,٦٩٧,٥٩٤)	(٤,٦٧٦,٥٢٩)	٤٨	دفعات التزامات عقود الاجار
(١٧,١٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٤٣,٩٨١,٤٤٤)	(٦٩,٥٢٦,٩٨٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤,٦٣٢,٤٣٢	٦,٠٤٥,١٤٤	٣١	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٦٦,٠١٦,٤٧١)	(٣٢,١٥٩,٣١١)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١٩,٤٣٥,٥١٤	٢٥٣,٤١٩,٠٤٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٣,٤١٩,٠٤٣	٢٢١,٢٥٩,٧٣٢	٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ١٠٣ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٢ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له. يبلغ رأس مال المَكْتَب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والادارات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته، لا يوجد اختلاف في السنة المالية للبنك و الشركات التابعة له. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٦,0٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	0,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	0٣,١٧0,٠٠٠	0١	بنك إسلامي	فلسطين	٢٠١٦

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة البنك على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
 - تعرض البنك أو حقوقه في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
 - القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما يمتلك البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، يقوم البنك بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كان يمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.
- يقوم البنك بإعادة تقييم فيما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة البنك 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 للبنك. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة (بما فيها الشهرة)، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة.

(٢-٣) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ قائمة الدخل الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاعتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواءً لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض 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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفته من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروفاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروفاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم، وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام النسب المئوية التالية :

٪	
٢	مباني
١٠ - ٩	أجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
٢٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو مجموعات المجموعة. 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

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار. يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة 20٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف برباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ، أو، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم ، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة ، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة ، وفوائد الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الأصل المالي لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان. يتم تسجيل التعديل كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو انخفاض في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التعديل لاحقاً من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم تسجيل الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال ، خيارات الدفع المسبق) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة بخسارة انخفاض في القيمة ، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

كما يحتفظ البنك باستثمارات في أصول دول ذات معدلات فائدة سلبية. يفصح البنك عن الفوائد المدفوعة على هذه الأصول كمصروفات فوائد.

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

- أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة
يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.
- ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة
الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض، رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إجمالي، ويتم قيد أي تحدي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التحدي الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معياري التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والافصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأنية من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك حيث أن البنك. ليس في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات البنك السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

(٤) أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة

التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في اليرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويرأي الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يلي أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة:

تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

- تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد او أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين.
- وجود مؤشرات خارجية واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق خارجي نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني / أداة الدين) ومتوقع عدم قدرته على الوفاء بالالتزاماته.
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

- آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل. كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله:

- محفظة الشركات:

هو أنظمة تصنيف داخلية لتقييم وقياس مخاطر كل من البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات السيادية وعملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة، أما الحسابات غير العاملة فإنه يتم تصنيفها ضمن (٣) مستويات وبحسب تعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص، وتزداد احتمالية التعثر (PD) بزيادة درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١)، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الأسوء، حيث يتم استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating).

- محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية، إسكان، سيارات وغيرها)، بحسب جهة العمل (منها: قطاع عام، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءً على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءً على ادائها.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية لأدوات الدين ضمن هذه المرحلة والتي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة، أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية.

- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي حصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر.

وقد تم اعتماد عدة محددات كمؤشر زيادة مخاطر الائتمان لانتقال الاداة المالية من مرحلة الاولى الى المرحلة الثانية اخذين بالاعتبار العديد من المؤشرات ومنها:

- تتراجع درجة تصنيف العميل بدرجات محددة عن التصنيف الأولي له، او حصوله على درجة تصنيف ذات مخاطر مرتفعة.
- ظهور أي مؤشرات سلبية على الحساب (وجوده ضمن القائمة السوداء للشيكات المعادة - Black List ضمن محفظة الافراد لفروع الأردن، أو تصنيفه درجة ٣ ضمن قائمة غسل الأموال - Risk Level بحسب تصنيف سلطة النقد الفلسطينية لمحفظة الافراد في مصرف الصفا وفروع فلسطين)
- وجود عدد ايام مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.
- تصنيف العميل ضمن الديون تحت المراقبة.

- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكامل عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وبحسب ما هو مذكور في بند تعريف التعثر.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب :

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.
- أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق بالمعيار.

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ .
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية للبنك المتمثلة في إدارة المخاطر وإدارة التدقيق بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ وتوفير الدعم اللازم لها.

لجنة إدارة المخاطر :

- مراجعة السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- الاطلاع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية.

لجنة التسهيلات :

- الاطلاع على التوصيات الخاصة بإجراء أي استثناءات على نتائج الاحتساب المقدمة من اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ والموافقة عليها.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية.

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩) :

تتكون اللجنة من رئيس مجموعة خدمات الائتمان، المدير التنفيذي ادارة الخزينة والاستثمارات، المدير التنفيذي الادارة المالية وشؤون المساهمين، المدير التنفيذي إدارة المخاطر، المدير التنفيذي خدمات الائتمان التجاري، المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من اهم مهامها:

- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وادارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار واعطاء التوجيهات لتنفيذها
- الاطلاع على نتائج الاحتساب لتقييم التعرضات ضمن المراحل المختلفة والتأكد من انها تتماشى مع مخاطر العملاء وتوجيهها الى الجهات المعنية.
- التوصية للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الادارة بالتعديلات الاستثنائية على نتائج الاحتساب
- رفع التوصيات للجهات المعنية حيثما يلزم فيما يتعلق بتعديل السياسات او الاستثناءات
- الاشراف على مراجعة منهجيات الاحتساب دوريا .

إدارة المخاطر:

- إعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- المساهمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار ٩ على مستوى مجموعة بنك القاهرة عمان بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ و تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول المضيفة.
- مراجعة و تحديث منهجيات الاحتساب دوريا وحيثما يلزم.
- التنسيق مع الإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة للتحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ارسال نتائج الاحتساب لكافة الأطراف المعنية.

الإدارة المالية:

- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- احتساب المخصصات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ واعتماد المخصصات الأشد مع مخصصات المعيار ٩
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الادارات المعنية في البنك والمجموعة بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.
- عرض البيانات المالية بما يشمل نتائج احتساب المخصصات على لجنة التدقيق للتأكد من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة

إدارة الائتمان:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي للبنك بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناء على درجة التصنيف.
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف.

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من وجود إجراءات عمل تتضمن توزيع الأدوار والمسؤوليات لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والشركات التابعة.

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:

يتم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (القطاع - العمر- نوع القرض - تاريخ التعامل - قيمة المنح لرصيد القرض - عدد أيام المستحقة - نسبة الاستغلال لسقف البطاقة - نسبة الراتب الى رصيد القرض - تحويل راتب ام لا - نسبة الأقساط المستحقة لرصيد القرض - عميل قائم أم جديد).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (Probability of Default - PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (Through The Cycle Probability of Default - TTC PD) الى (Point In Time Probability of Default - PIT PD) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

يتم اجراء تصنيف العملاء بتاريخ المنح والذي من خلاله يعتمد كمؤشر تصنيف درجة مخاطر العميل المرتبطة بعملية المنح والتسعير، يتم تقييم العملاء وتصنيفهم الائتماني كل ثلاثة اشهر ويتم إعادة تصنيف العميل في حال وجود مؤشرات مخاطر عليه.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لاداء الدين.
- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم احتساب المعدل الترجيحي لعمر السقوف الممنوحة والتي يتم اعتماد تاريخ استحقاق ٣ سنوات عن تاريخ اعداد البيانات للسقوف الائتمانية الدوارة كحد ادنى.
- عقود الاجارة لدى البنوك الإسلامية: يتم اعتماد الأقساط المستحقة وغير المسددة في احتساب الرصيد عند التعثر.
- يتم اعتماد الرصيد مضاف اليه قيمة الفائدة المستحقة غير المدفوعة من القسط.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك بحد ادنى خمس سنوات وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وبطاقات الائتمان والطلب المكشوف وتم اعتماد هذه النسب على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

تم الأخذ بالاعتبار التحصيلات الفعلية التاريخية للحسابات المتعثرة بالإضافة الى الحسابات التي يتم جدولتها وهيكلتها ضمن هذه التحصيلات كونها تندرج ضمن القروض العاملة بعد التزام العميل بالسداد بحسب التعليمات.

- محفظة الشركات:

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر على مستوى الحساب وبعد الاخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وبيانات اهمها (الضمانات، القطاع الاقتصادي، احتمالية التعثر) وقد تم اعتماد نسب الاقتطاع على الضمانات بحسب النسب المعتمدة من البنك المركزي الاردني، بالإضافة الى اعتماد حد أدنى للنسبة ان لا تقل عن ١٠٪.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

بموجب نموذج الاحتساب المبني على تحديد العناصر المشتركة للمحافظ الائتمانية للأفراد بشكل تجميعي بناءً على تقييم وتحليل البيانات التاريخية لتلك المحافظ، يتم قياس مخاطر الائتمان لكل حساب بشكل فردي.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي اظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استناداً الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات:

تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP - Gross Domestic Product) واسعار الاسهم (Stock Price).

- محفظة الافراد:

تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real GDP - Real Gross Domestic Product) ونسبة البطالة (Unemployment Rate) لبيانات التواجدات في الاردن، اما التواجدات في فلسطين فقد تم اعتماد أسعار الفوائد (Interest Rate on Loans) ونسبة البطالة (Unemployment Rate).

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للعام ٢٠٢٢ كاستجابة للآثار الناتجة من جائحة كورونا (كوفيد ١٩) لكل من التواجدات في الاردن، البحرين وفلسطين وكما يلي:

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٣٠٪	٦٠٪	١٠٪

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للعام ٢٠٢٣:

التواجدات في الأردن والبحرين :

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٤٠٪	٣٠٪	٣٠٪

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للعام ٢٠٢٢ كاستجابة للآثار الناتجة من جائحة كورونا (كوفيد ١٩) لكل من التواجدات في الاردن، البحرين وفلسطين وكما يلي:

التواجدات في فلسطين :

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٤٠٪	٦٠٪	٠٪

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الامتثال، ولجنة التدقيق ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المشتريات والعطاءات ولجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ولجنة الاستراتيجية والتفرع واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات ولجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي ودائرة الجرائم المالية والامن السيبراني.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف وقياس وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتاخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
 - الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الأوضاع الضاغطة.
 - الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
 - الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
 - التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite ، Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تناسب وهيكल المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل احدى الشركات العالمية .
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بادارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل اهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف اداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والمساهمة في تحقيق الحاکمية المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحاکمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسي من عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث. ويقوم البنك باعتماد منهجية لاحتساب اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن سياسة معتمدة .

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسيا من منظومة الحوكمة المؤسسية وثقافة ادارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الازمات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التزويل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلوّة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

0- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٠,٣٥٩,٤١٤	١٣٨,٩٧٢,٦٧٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٠,٧٥٠,٤٩٤	١٩,١٧٨,٥٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٠,٧٣٥,٠٠٠	٤٣,١٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٢٨,٨٦٩,٤٤٣	١٣٥,٩٧٩,٧٢٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(١٥,٥٣٥)	(٨,٣٩٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	مجموع ارصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيمة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.
- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	-	-	١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	-	-	١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	-	-	١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٥١,٤٨٧	-	-	٤٥,٦٥١,٤٨٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧,٧١٣,١٥٨)	-	-	(٢٧,٧١٣,١٥٨)	الأرصدة المسددة
<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,١٢١,٠٠٢	-	-	٢٧,١٢١,٠٠٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٤,٨٣٨,٦٢٥)	-	-	(٩٤,٨٣٨,٦٢٥)	الأرصدة المسددة
<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٥٣٥	-	-	١٥,٥٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٩٢	-	-	١,١٩٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨,٣٣٠)	-	-	(٨,٣٣٠)	الأرصدة المسددة
<u>٨,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣٩٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٠٧	-	-	١٤,٣٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٣٢	-	-	١١,٦٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠,٤٠٤)	-	-	(١٠,٤٠٤)	الأرصدة المسددة
<u>١٥,٥٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥,٥٣٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
		حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٠١,٧٣٩	٢,٤٦٤,٢١٩	
<u>٣٩,٥٦١,٥٧٠</u>	<u>٤٢,٣٩٧,٨٧٩</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٠,٧٦٣,٣٠٩</u>	<u>٤٤,٨٦٢,٠٩٨</u>	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
		حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨,٧٦٦,٧١٢	٢٠,٢٨٤,٩٠٠	
<u>٣٤,٤١٠,٩٩٦</u>	<u>٥٥,١٣٣,٠٣٠</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٨٣,١٧٧,٧٠٨</u>	<u>٧٥,٤١٧,٩٣٠</u>	مجموع الخارجية
١٢٣,٩٤١,٠١٧	١٢٠,٢٨٠,٠٢٨	المجموع
(٢٠,٢٧٢)	(٣,٢٣٢)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
<u>١٢٣,٩٢٠,٧٤٥</u>	<u>١٢٠,٢٧٦,٧٩٦</u>	المجموع

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٣,٦٨٦,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٨,٦٦٦,٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

* لا يوجد أرصدة مقيمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٠٣,٤٥٠,٣٣٦	-	-	١٠٣,٤٥٠,٣٣٦	من (Aaa) الى (Baa3)
١٥,٩٧٩,٩٤٢	-	-	١٥,٩٧٩,٩٤٢	من (Ba1) الى (Caa3)
٨٤٩,٧٥٠	-	-	٨٤٩,٧٥٠	من (١) الى (٦)
<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٩٥,٢٩٢,٤٣٣	-	-	٩٥,٢٩٢,٤٣٣	من (Aaa) الى (Baa3)
٢٧,٦٤٥,٦١٤	-	-	٢٧,٦٤٥,٦١٤	من (Ba1) الى (Caa3)
١,٠٠٢,٩٧٠	-	-	١,٠٠٢,٩٧٠	من (١) الى (٦)
<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣,٩٤١,٠١٧	-	-	١٢٣,٩٤١,٠١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,٠٦٦,٣٢٣	-	-	٢٠,٠٦٦,٣٢٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٧٢٧,٣١٢)	-	-	(٢٣,٧٢٧,٣١٢)	الأرصدة المستحقة
<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢١,٥٧٤,٤٧٥	-	-	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٩٧١,٥٦٦	-	-	١٤,٩٧١,٥٦٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٦٠٥,٠٢٤)	-	-	(١٢,٦٠٥,٠٢٤)	الأرصدة المستحقة
<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٧٢	-	-	٢٠,٢٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥١٧	-	-	١,٥١٧	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٥٥٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسحقة
<u>٣,٢٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٣٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٢٣١	-	-	٤٦,٢٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٧٩٧	-	-	١٨,٧٩٧	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٧٥٦)	-	-	(٤٤,٧٥٦)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسحقة
<u>٢٠,٢٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٢٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		ايداعات تستحق خلال فترة:
٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٧,١٥١,٤٥١	١,٢٦٦,١٢٧	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	٢,٥١٤,٣٣١	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
-	٣٢,٥٤٥,٠٠٠	أكثر من سنة
<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	المجموع
(٦٨,١٨٣)	(٦٦,٣٨٣)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايداعات بنوك)
<u>٧٣,٠٨٣,٢٦٨</u>	<u>٦٧,٢٥٩,٠٧٥</u>	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إفصاح بتوزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٤,٤٦٢,٧٥٣	-	-	١٤,٤٦٢,٧٥٣	من (Aaa) الى (Baa3)
٥٢,٨٦٢,٧٠٥	-	-	٥٢,٨٦٢,٧٠٥	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٣,١٥١,٤٥١	-	-	٦٣,١٥١,٤٥١	من (Aaa) الى (Baa3)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,١٥١,٤٥١	-	-	٧٣,١٥١,٤٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٣٢٥,٤٥٨	-	-	٣٠,٣٢٥,٤٥٨	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٣٦,١٥١,٤٥١)	-	-	(٣٦,١٥١,٤٥١)	الايداعات المستحقة
<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٥١,٤٥١	-	-	١,١٥١,٤٥١	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٢٧٠,٧٥٥)	-	-	(٢٩,٢٧٠,٧٥٥)	الايداعات المستحقة
<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,١٨٣	-	-	٦٨,١٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٥٨٠	-	-	٥١,٥٨٠	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٥,١٣٨)	-	-	(٥٥,١٣٨)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
١,٧٥٨	-	-	١,٧٥٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٦,٣٨٣	-	-	٦٦,٣٨٣	الرصيد في نهاية السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢١٦,٠٣٥	-	-	٢١٦,٠٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٣٤	-	-	١,٠٣٤	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٤,٧٤٥)	-	-	(١٤,٧٤٥)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
(١٣٤,١٤١)	-	-	(١٣٤,١٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٨,١٨٣	-	-	٦٨,١٨٣	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩,٩٨٠,١٤١	٩,١٢٠,٠٤٠	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
-	٤,٢٥٤,٦٣٨	سندات خزينة حكومية
٩,٩٨٠,١٤١	١٣,٣٧٤,٦٧٨	المجموع

٩- موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٣,٦٤٠,٦١٧	٨٤,٨٧٩,١٢٩	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٨,٠٦٢,٤١٦	١٠,٩٧٦,١٥٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١٨٠,٧٦٩	١٦٨,٥٩٢	سندات متوفر لها أسعار سوقية
٧١,٨٨٣,٨٠٢	٩٦,٠٢٣,٨٧٦	
(٤,٤٣٠)	(٤,٠٤١)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (سندات)
٧١,٨٧٩,٣٧٢	٩٦,٠١٩,٨٣٥	المجموع

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٥٧٠,٤٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٣٥١,٣٢١) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(أ/١٠) - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٤٢,٢٨٣,٦٤٨	٤٢,٣٧٢,٣٨٢	سندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,٩٣٠,٤٢٢	٢١,٧٧٢,٥٥٥	سندات واسناد قرض شركات
٦٤,٢١٤,٠٧٠	٦٤,١٤٤,٩٣٧	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٤١,٠١٧,٨٢٢	١٣,٨٥٦,٥٢٣	اذونات خزينة حكومية
٥٧٥,٤٢٩,٦٢٧	٦٧٠,٨٤٨,٩٧٣	سندات خزينة حكومية
٦١,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قرض شركات
٦٧٧,٤٤٧,٤٤٩	٧٣٨,٧٠٥,٤٩٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٧٤١,٦٦١,٥١٩	٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	المجموع
(٨٣٤,٣٧٩)	(٧٦١,٧٥٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٧٤٠,٨٢٧,١٤٠	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	
		تحليل السندات:
٧٤١,٦٦١,٥١٩	٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	ذات عائد ثابت
٧٤١,٦٦١,٥١٩	٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	المجموع

(ب/١٠) - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها
دينار	دينار	دينار
٥٤,٩١٠,٧١٤	٥٤,٥٣٨,٠٠٠	-
٥٤,٩١٠,٧١٤	٥٤,٥٣٨,٠٠٠	-

تم رهن تلك السندات مقابل الاموال المقرضة من البنك المركزي الاردني واتفاقيات اعادة شراء مع البنك المركزي الأردني.

إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧١٤,٧٢٤,٢٠٠	-	-	٧١٤,٧٢٤,٢٠٠	من (Aaa) الى (Baa3)
١٢,٧٠٩,٢٣٣	-	-	١٢,٧٠٩,٢٣٣	من (Ba1) الى (Caa3)
٧٥,٤١٧,٠٠٠	-	-	٧٥,٤١٧,٠٠٠	من (١) الى (٦)
<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧٠٠,٦٥٥,٥٣٢	-	-	٧٠٠,٦٥٥,٥٣٢	من (Aaa) الى (Baa3)
١٣,١٨٦,١٨٧	-	-	١٣,١٨٦,١٨٧	من (Ba1) الى (Caa3)
٨٢,٣٥٧,٨٠٠	-	-	٨٢,٣٥٧,٨٠٠	من (١) الى (٦)
<u>٧٩٦,١٩٩,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٩٦,١٩٩,٥١٩</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩٦,١٩٩,٥١٩	-	-	٧٩٦,١٩٩,٥١٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٨,١٧٨,٤١٣	-	-	١٩٨,١٧٨,٤١٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٩١,٥٢٧,٤٩٩)	-	-	(١٩١,٥٢٧,٤٩٩)	الاستثمارات المستحقة
<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	-	-	٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٢,٤٨٥,٣٩٠	-	-	٢١٢,٤٨٥,٣٩٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨)	-	-	(٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨)	الاستثمارات المستحقة
<u>٧٩٦,١٩٩,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٩٦,١٩٩,٥١٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجبات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٤,٣٧٩	-	-	٨٣٤,٣٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٥,٦٨١	-	-	٢٨٥,٦٨١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤٠,٥٢٥)	-	-	(٣٤٠,٥٢٥)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(١٧,٧٧٩)	-	-	(١٧,٧٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٦١,٧٥٦	-	-	٧٦١,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٩٣٩,٠٥٨	-	-	٩٣٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨١,٠٢٨	-	-	٣٨١,٠٢٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٧٠,٤٨٢)	-	-	(٢٧٠,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٢١٥,٢٢٥)	-	-	(٢١٥,٢٢٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٣٤,٣٧٩	-	-	٨٣٤,٣٧٩	الرصيد في نهاية السنة

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٠,٣٢٨,١٣٤	٦,٦١٤,٤٢٥	حسابات جارية مدينة
٧٨٢,٣١٩,٦٨٣	٨١٩,٤٦٠,٧٩٧	قروض وكمبيالات *
١٥,٨٥٢,٢٨٦	١٦,٧٠٩,٨١٧	بطاقات الائتمان
٧,٣٩٠,٤٦٧	٦,٥٨٢,٥٥٥	أخرى
٣١٦,٩٠٥,٠٧١	٣٤٩,٠٢١,٩١٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٦,٦٤٨,٣٣٧	١٢٤,٢٢٥,٨٤٣	حسابات جارية مدينة
٥٤٩,٦٥٤,٤٤٧	٦٢٣,٣٦٤,٧٣٠	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٠,٥١٤,٨٢٥	٢٠,٩٧٣,٩١٣	حسابات جارية مدينة
٢٢٠,٧٨١,٣٢٢	٢٢٩,٠١٨,٩١٣	قروض وكمبيالات *
٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦	الحكومة والقطاع العام
٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨	المجموع
(١١,٣٨٢,٧٢٢)	(١٣,٣١٠,٣١٠)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(١٠٥,٦٤٦,٥٢٧)	(١٣١,٣٨٩,٧١٠)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢,٠٢٤,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٧٩٢,٨٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٤٠,٢٣١,٣٦٧ دينار أي ما نسبته ٥,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٧,٤٣٣,٦٦١ دينار أي ما نسبته ٠,٢٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٢٧,٠٣١,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٦,١٣٦,٩٨١ دينار أي ما نسبته ٤,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧,٣٠٦,١٩١ دينار أي ما نسبته ٠,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦,٣٨٦,٨٠٥ دينار أي ما نسبته ٠,٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٨٩,٨٨٢,٧٨٢ دينار أي ما نسبته ٣,٦٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧١,١٦٩,١٢٢ دينار أي ما نسبته ٣,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٥٦,٢٩٣,٦٣٤	٩٥٣,٦٦٥,٨٨٢	٢٨٦,٧٢٤,٢٥٦	١١٥,٦٩٤,٣٠٤	٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨٨,٤٢٠,٦٤١	١٣٣,٠٢١,١٥١	١١٥,٤٨٧,٣٩٩	٥١,٦١١,٥٨٧	٥٩٩,٩٤٥,٣٥٩
التسهيلات المسددة	(١٩٨,٥٨٨,٩٣٩)	(١٠٣,٨٠٥,٤٣٣)	(٦٨,٤٧٢,٣٤٦)	(١٣,٦٣٤,٧٩٨)	(٤٠٠,٥٧٠,٩٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,٦٣٨,٦٥٢	٣٩,٩٩٨,٢٤٣	(٤٠,٨٣٠,٥٣٠)	(٣٠,٦٣٣,٥٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٥,٨٠٦,٦٠١)	(٨٥,٠٣٤,٥٤٩)	١١٩,١٩٤,٦٠١	٩٣,٧٤٥,٤٥٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٨٢,٨٣٤)	(٣٠,٤٩٧,٥٠٠)	(٨,٣٣١,٥٢٣)	(١٩,١٥٨,٨٨٩)	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٤,٦٦٢,٥٣٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٦٦,٢٧٤,٥٥٣	٩٠٧,٣٤٧,٧٩٤	٤٠٣,٧٧١,٨٥٧	١٩٧,٦٢٤,١٣٢	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٠,٤٣٢,٦٨٢	٩٢٠,٨٣٦,٢٦٩	٢٥١,٧٥٢,٩٠٤	٩٨,٩٦٥,٩٩٨	٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١٦,٣١٦,٨٢٠	١٩١,٨٦٠,٤٢١	٨٠,٧٥٥,٨١٤	١٨,٤٨١,٦١٣	٦١٣,٤٢٩,٥٦٧
التسهيلات المسددة	(١٧٩,٦٣٣,٣٩٩)	(١٢٩,٢٩٠,٦٠٩)	(٨٤,٩٩٧,٥٩٢)	(١١,٣٤٩,٦٤٠)	(٤٢٢,٦٩٣,٦٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١,٩٨٦,٣١٦	٤١,٤٦٣,٥٠٢	(٣١,١٢٨,٩١٧)	(٣٣,٦١٥,٣٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦,٧٧٤,٠٨٩)	(٥١,٢٧٩,٤٨٦)	٨١,٢٣٠,٥٤٦	٥٧,٤٤١,٢٩٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٠٣٤,٦٩٦)	(١٩,٩٢٤,٢١٥)	(١٠,٨٨٨,٤٩٩)	(١٤,٢٢٩,٥٦٨)	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٧٨٣,٣١٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٥٦,٢٩٣,٦٣٤	٩٥٣,٦٦٥,٨٨٢	٢٨٦,٧٢٤,٢٥٦	١١٥,٦٩٤,٣٠٤	٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تسهيلات ائتمانية مباشرة) خلال السنة:

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٦٤٦,٥٢٧	٢,٧١٩,٧٣٦	١٥,٥١٤,٥٢٧	٢٥,٤٣٥,١٩٠	١٠,٥٢٥,٨٥٨	٥١,٤٥١,٢١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٠٩٧,٦٠١	٦٣٤,١٢٠	١,٩٩٨,٩٨١	٥,٦٦١,١٠٢	١,٩٩٠,٩١٦	١٢,٨١٢,٤٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٠٩٧,٧٩٧)	(١,٠٠٠,٤١٨)	(٣,٨١٥,٧٠١)	(٥,٠٢٩,٤٧١)	(٣,٨١٤,٣٤٤)	(٤,٤٣٧,٨٦٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦,٣٣٠,٠٢١	٥٦٥,٣٦٠	٥٧١,٥٧٧	٩٨٥,٦٩٤	٣٨٥,٦٩١	٣,٨٢١,٦٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
٧٠٧,١٦٥	(٥٦٥,٣٦٠)	٧٦٦,٦٠٥	(٢,٣٩٤,٧٦١)	٣٣٧,٧٤٨	٢,٥٦٢,٩٣٣	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٧,٠٣٧,١٨٦)	-	(١,٣٣٨,١٨٢)	١,٤٠٩,٠٦٧	(٧٢٣,٤٣٩)	(٦,٣٨٤,٦٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢١,٧٣١,٧٥٢	(٣٤٩,٩٦٠)	٢,٤٦٢,٢٢٨	١,٣٩٨,٦٤٩	٣,١٨٦,١١٦	١٥,٠٣٤,٧١٩	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣,٦٦٥,٩٠١	-	(٤٥,٣٧٣)	(٥٨٦,١٥١)	(١,٢٠٢,٨٠٠)	٥,٥٠٠,٢٢٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٥٦١,٨٤٨)	-	(٧,٣٨٥)	-	(٧١,٣٥٥)	(٤,٤٨٣,١٠٨)	التسهيلات المعدومة
(٩٢,٤٢٦)	-	-	-	-	(٩٢,٤٢٦)	فروقات تقييم
<u>١٣١,٣٨٩,٧١٠</u>	<u>٢,٠٠٣,٤٧٨</u>	<u>١٦,١٠٧,٢٧٧</u>	<u>٢٦,٨٧٩,٣١٩</u>	<u>١٠,٦١٤,٣٩١</u>	<u>٧٥,٧٨٥,٢٤٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩٥,٥٤٨,٦٩٦	٢,٥٧٥,٧٨٨	١٢,٢٩٩,٨٦١	٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٠,٩٩٩,٤٠٧	٤٧,٦٢٨,٩١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٧٦٤,٦٠٦	٦٤٢,٥٤٣	٢,١٥٤,٤٥٣	٥,٤٢٦,٥٦٦	٨٤٣,٥٧٨	٤,٦٩٧,٤٦٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٤٩٥,٩٥٠)	(٤٩٨,٥٩٥)	(٢,٥٥٨,٧٦٧)	(٣,٨٣٧,٨٨٨)	(٢,١٢٨,٧٣١)	(٢,٤٧١,٩٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٥,٢٩٢,٧٣٧	-	٥٠٧,٣٦٢	(٩,٤٤٤)	١,٢٨٥,٣٦٨	٣,٥٠٩,٤٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
٣,٠٠٧,١٧١	-	(١٤٣,٩٧٥)	٢,٤٣١,١٩٦	(٨٠٨,٧١٥)	١,٥٢٨,٦٦٥	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٨,٢٩٩,٩٠٨)	-	(٣٦٣,٣٨٧)	(٢,٤٢١,٧٥٢)	(٤٧٦,٦٥٣)	(٥,٠٣٨,١١٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣,٩٦١,٠٤٧	-	٤,٩١٠,٥٥٨	٣,٦٦٦,٨٠٩	٧١٨,٤٠٨	٤,٦٦٥,٢٧٢	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٧٥٦,٥١٩)	-	(١,١٨٥,٥٢٣)	(١,٨٧٧,٨٤٤)	٣٠٦,٧٠١	١,٠٠٠,١٤٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٦٦٢,٤٧٤)	-	(٧,٥٣٤)	(٢٧٦,٦٥٦)	(١٢٤,٩٦٣)	(٣,٢٥٣,٣٢١)	التسهيلات المعدومة
(٧١٢,٨٧٩)	-	(٩٨,٥٢١)	(٧٠,٥٢٢)	(٨٨,٥٤٢)	(٤٥٥,٢٩٤)	فروقات تقييم
<u>١٠٠,٦٤٦,٥٢٧</u>	<u>٢,٧١٩,٧٣٦</u>	<u>١٥,٥١٤,٥٢٧</u>	<u>٢٥,٤٣٥,١٩٠</u>	<u>١٠,٥٢٥,٨٥٨</u>	<u>٥١,٤٥١,٢١٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون اخرى بمبلغ ١٨,٤٢٦,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٩,٣٣٦,٠٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٣٨٢,٧٢٢	-	٢,٣٠١,٧٢٧	٥,٢٧٨,٦٣٨	١,٢٠٧,٢٧١	٢,٥٩٥,٠٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٧٧٢,٠٨٠	-	٣١٣,٩٧٦	١,١١٧,٩٥٢	٥٧٠,٠٠٨	٧٧٠,١٤٤	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٤٣,٨٠٨)	-	(١٧٣,٥٠٩)	(٤١,٢٢٣)	(٢٥٧,٠١٥)	(٢٧٢,٠٦١)	الفوائد المعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
١٥٠,٩٧٥	-	٤٥,٣٧١	-	٣٣,٩٨٣	٧١,٦٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
١١٠,١٠١	-	١٣,٨٥٦	٢٤٢	٢٢,١٤١	٧٣,٨٦٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٦١,٠٧٦)	-	(٥٩,٢٢٧)	(٢٤٢)	(٥٦,١٢٤)	(١٤٥,٤٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠٠,٦٨٤)	-	(١٢٨)	-	(٦,٨٩٤)	(٩٣,٦٦٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
<u>١٣,٣١٠,٣١٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٤٢,٠٦٦</u>	<u>٦,٣٥٥,٣٦٧</u>	<u>١,٥١٣,٣٧٠</u>	<u>٢,٩٩٩,٥٠٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٠,٦٢٥,١٣١	-	٢,٣٢٦,٥٤٤	٤,٩٧١,٣٢٥	٧٨١,٣٢٢	٢,٥٤٥,٩٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٩٩٦,٩٩٥	-	٢٢٧,٣٣٣	٨١١,٨١٩	٥٤٦,٩٤٣	٤١٠,٩٠٠	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,١١٨,٥٦٦)	-	(٢٥٠,٨٥٧)	(٤٦١,٩٧٤)	(١٠٧,٧٥٣)	(٢٩٧,٩٨٢)	الفوائد المعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
٨٢,٨٣٥	-	٣,١٩٠	(٢)	٢٦,٢٢٠	٥٣,٤٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
٤٢٩,٥٤٢	-	٢,٠٩٨	٣٥٥,٦٧٥	٧,٠٣٤	٦٤,٧٣٥	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥١٢,٣٧٧)	-	(٥,٢٨٨)	(٣٥٥,٦٧٣)	(٣٣,٢٥٤)	(١١٨,١٦٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٢٠,٨٣٨)	-	(١,٢٩٣)	(٤٢,٥٣٢)	(١٣,٢٤١)	(٦٣,٧٧٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
<u>١١,٣٨٢,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٠١,٧٢٧</u>	<u>٥,٢٧٨,٦٣٨</u>	<u>١,٢٠٧,٢٧١</u>	<u>٢,٥٩٥,٠٨٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة وفقاً للمرحلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥,٣٣٨	٦٤	٦٣	١١,٣٧٧,٢٥٧	١١,٣٨٢,٧٢٢
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٦٢	٩٩٩	٤	٢,٦٥٣	٢,٧٦٨,٢٦٢	٢,٧٧٢,٠٨٠
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٤,٣١٩)	(١٠٦,٦٣١)	(١١,٦٧٠)	(٩٦,٧٠٦)	(٤٨٤,٤٨٢)	(٧٤٣,٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤,٣٧٨	١٠٧,٣٦٤	-	(٢٨)	(١٥١,٧١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩)	(٦٩٢)	١١,٧٩٠	٩٨,٥٥٤	(١٠٩,٥٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧)	(١٢٤)	(٩١)	٢٣٢	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٤,٣١٩	١٠٦,٦٥٥	١١,٦٦٦	٩٨,٤٣٥	(٢٦١,٠٧٥)	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٠٠,٦٨٤)	(١٠٠,٦٨٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٦٢	٦,٣٦١	٦٤	٤,٤٤٥	١٣,٢٩٩,٢٧٨	١٣,٣١٠,٣١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٦,٢٤٤	-	٢٤,٩١٠	١٠,٥٨٣,٩٧٧	١٠,٦٢٥,١٣١
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٨,٣٢٦	١٢٣	١٥٢	١,٩٨٨,٣٩٤	١,٩٩٦,٩٩٥
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,١٧٦)	(٩٩,٨٩٠)	(٣٥٥,٩٦٠)	(٩٨,٦٤٠)	(٥٦١,٩٠٠)	(١,١١٨,٥٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,١٩٧	٨١,٠٣٣	-	(٧٨٠)	(٨٢,٤٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤)	(٢١٢)	٣٥٥,٩٠١	٧٥,٠٤٧	(٤٣٠,٧٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧)	(١٦٣)	-	(٦٢٦)	٨٠٦	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢,١٧٦	٨٠,٦٥٨	٣٥٥,٩٠١	٧٣,٦٤١	(٥١٢,٣٧٦)	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٢٠,٨٣٨)	(١٢٠,٨٣٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥,٣٣٨	٦٤	٦٣	١١,٣٧٧,٢٥٧	١١,٣٨٢,٧٢٢

فيما يلي توزيع التسهيلات والمخصصات مقابله:

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رة رقم (٩) كم اتسم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لأفراد	١٤,٦٠,٥٦١	٥٦,٨٧٨	٠,٦٣٤,٨٧٨	٦,٣٥٦	١٤,٥٦,١٩٨	١٤,٥٦,١٩	١٤,٥٦,١٩	١٤,٥٦,١٩	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤	٧٥,٧٨٥,٦٤٥	٦,٩٩٩,٥٠٧
الفروض المقرية	٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٤٤,٦٠٠	٤٤,٦٠٠	٥	٧٦,٥٦٦,٩١٤	٦,٤٣٦,٠٦٨	٧٦,٥٦٦,٩١٤	٣	٣٤٩,٠٦١,٩١٩	١٠,٦١٤,٣٩١	١,٥١٣,٣٧٠
الشركات الكبرى	٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٨١٣	٨٦,٨١٣	-	٧٦,٨٤٨,٤٠٤	٩,٦٧٦,١٣٧	٦١,٣٣٨,١٨١	-	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣	٦٦,٨٧٩,٣١٩	٦,٣٥٥,٣٧٧
المشآت الصغيرة والمتوسطة	١٤٤,١٤٨,٤٤٤	٢٤٤,٣٦٠	٢٤٤,٣٦٠	١٦٦	١٤٤,٤٤٩,٦١٠	١,٤١٣,٣٠٧	١٤٤,٤٤٩,٦١٠	٦٤	٢٤٩,٩٩٦,٨٦٦	١٦,١٠٧,٦٧٧	٢,٤٤٢,٠٦٦
للحكومة والقطاع العام	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	٢٩٢,٦٣٠	٢٩٢,٦٣٠	-	١١٨,٥٥٦,١٦٠	١,٧١١,٢٤٨	١١٨,٥٥٦,١٦٠	-	٢٤٢,٦١٦,٢٤٢	٢,٠٠٣,٤٧٨	-
	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	٧,٠٧٤,٤٨٦	٧,٠٧٤,٤٨٦	٦,٥٦٣	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	٤٥,٠٩	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨	١٣١,٣٨٩,٧١٠	١٣,٣١٠,٣١٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رة رقم (٩) كم اتسم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لأفراد	٦٩٧,١٣٣,٦٣٦	٧٣١,٥١٣	٥,٣٣٨	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	١٢٧	٥٢,٩١٣,٠١١	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٢,٥٨٩,٦٢١	٨١٥,٨٩٠,٥٧٠	٥١,٤٥١,٦١٦	٢,٥٩٥,٠٨٦
الفروض المقرية	٢٤٨,٩٢٦,٦١٦	٢٣٤٨,٦٧٩	-	٤٨,٧١٤,٩٦٤	-	١٩,٦٣٦,٨٩١	٦,٩٧٨,٦٨٩	١,٢٠٧,٦٧١	٣١٦,٩٠٠,٠٧١	١٠,٥٦٥,٨٥٨	١,٢٠٧,٦٧١
الشركات الكبرى	٤٣٦,٥٩٦,٠٠٤	٨٩٣,٥٤١	-	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	-	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٥,٢٧٨,٦٣٨	٦٦٦,٣٠٢,٧٨٤	٢٥,٤٣٥,١٩٠	٥,٢٧٨,٦٣٨
المشآت الصغيرة والمتوسطة	١٥٩,٩٤٢,٦٩٧	٤٨٥,٢٧١	-	٥٠,٥٦١,٣٤٢	-	٣,٨٢٢,١٠٨	١٣,٠٧٥,١٥١	٢,٣٠١,٧٧٧	٢٤١,٢٩٦,١٤٧	١٥,٥١٤,٥٢٧	٢,٣٠١,٧٧٧
للحكومة والقطاع العام	١٦٧,٣١١,١٦٣	٢٧١,٠٨١	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	-	-	-	-	٢٤٢,٨٢٨,٧٤٢	٢,٧١٩,٧٣٦	-
	١,٧٠٩,٩٥٩,٥١٦	١١,٣٠٩,٠٨٥	٥,٣٣٨	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	١٢٧	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	١,٦٧٣,٦٢٢,٢٤٧	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨	١٠,٥٦٥,٨٥٨	١١,٣٨٦,٧٢٢

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) إلى (٦)	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	١٥٩,٧٥٢,١٤٤	٢,٨١٥,٧١٠	٦٦٥,٣٧٢,٨٦٢
(٧)	-	٥٣,٦٢٩,٦٦٩	٤٦٣,٢١٤	٥٤,٠٩٢,٨٨٣
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٢٨,١٢٤,٨٢٨	٢٨,١٢٤,٨٢٨
المجموع	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٣١,٤٠٣,٧٥٢	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) إلى (٦)	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	١٥٠,٧٤٩,٧٤١	١,٣٦٣,٩٩٠	٥٨٨,٧٠٩,٩٣٥
(٧)	-	١٠,١٢٠,٦١١	-	١٠,١٢٠,٦١١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٢٧,٤٧٢,٢٣٨	٢٧,٤٧٢,٢٣٨
المجموع	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٥١٨,٣٥٣	٥٦,٣٠٧,٩٢٣	١,٩٦٢,٧٨٦	٢٧٥,٧٨٩,٠٦٢
التسهيلات المسددة	(٩٧,٧٠٣,٧٢٥)	(٥٢,٦٨١,٥٠٥)	(٤,١١٦,٠٤٣)	(١٥٤,٥٠١,٢٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٩٧٩,٨١١	(٢٤,٩٧٩,٨١١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٧,٣٦٨,٣٣٢)	٧٨,٤١٤,٣٢٣	(١,٠٥٠,٩٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢١٧,٣٠٣)	(٤,٥٤٩,٤٦٩)	٥,٧٦٦,٧٧٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٣١,٤٠٣,٧٥٢	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	١٢٨,٨٩٨,١٤٥	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥٧,٣٢٤,٠٥٥	٥١,٩٩٣,٨١٦	١,٤٠٢,٤٢٤	٢١٠,٧٢٠,٢٩٥
التسهيلات المسددة	(١١٩,٤٣٠,٣٨٢)	(٥٥,١٢١,٢١٧)	(٥,٨٨٩,١٠٩)	(١٨٠,٤٤٠,٧٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣,٦٧٤,٩٨٨	(٢٣,٦٧٤,٩٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٨١١,٠٣٤)	٦٤,١٠٥,٩٩٢	(٤,٢٩٤,٩٥٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠١٦,٩٩٥)	(٥,٣٣١,٣٩٦)	٧,٣٤٨,٣٩١	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣١٩,١٨٨)	(٣١٩,١٨٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٩٣,٥٤١	٨,٤٥٨,٩٥٩	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٢٥,٤٣٥,١٩٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١٥,٨٠٨	٤,٦٥٢,٣٥٦	٦٩٢,٩٣٨	٥,٦٦١,١٠٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٤١,٩٠٣)	(١,٢٩٣,٢٦١)	(٣,٣٩٤,٣٠٧)	(٥,٠٢٩,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٢٦,٩٦٥	(١,٢٢٦,٩٦٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨١,٨٣٠)	٨٠٩,٥٩٩	(٦٢٧,٧٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٩,٤٤١)	(١,٩٧٧,٣٩٥)	٢,٠٣٦,٨٣٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩٩٢,٣٢٧)	٢٥٢,٨٤٤	٢,١٣٨,١٣٢	١,٣٩٨,٦٤٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٥٨٦,١٥١)	(٥٨٦,١٥١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٦٠,٨١٣	٩,٦٧٦,١٣٧	١٦,٣٤٢,٣٦٩	٢٦,٨٧٩,٣١٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٥٥,٥٧٢	٣,٣٤٨,٢٩٠	١٧,٤٠٠,٨٦٣	٢٢,٤٠٤,٧٢٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٤٦,٧٩٢	٤,٤٨٨,٩٠١	٤٩٠,٨٧٣	٥,٤٢٦,٥٦٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٨١٣,٦٤١)	(١,٦٤٥,٠٢٧)	(١,٣٧٩,٢٢٠)	(٣,٨٣٧,٨٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٥٧,٥٧٩	(٤٥٧,٥٧٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥٣,٨٦٩)	٣,٠٧٤,٧١٧	(٢,٦٢٠,٨٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,١٥٤)	(١٨٥,٩٤٢)	١٩٩,٠٩٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٨٥,٧٣٨)	(١٦٤,٤٠١)	٤,٢١٦,٩٤٨	٣,٦٦٦,٨٠٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(١,٨٧٧,٨٤٤)	(١,٨٧٧,٨٤٤)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٧٦,٦٥٦)	(٢٧٦,٦٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٧٠,٥٢٢)	(٧٠,٥٢٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٩٣,٥٤١	٨,٤٥٨,٩٥٩	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٢٥,٤٣٥,١٩٠

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) الى (٦)	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	-	٦٢,٣٣٨,٠٧١	-	٣٦,٠٠٠
(٧)	-	-	٩,٤٦٥,٨١٣	-	٤٢٩,٩٧٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٢٨,٨٩٦,٠٧٥
غير مصنف	-	٥,٠٥٤,٧٨٥	-	١,٠٤٤,٥٢٠	٣,٦٣٤,١٢٠
المجموع	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	٥,٠٥٤,٧٨٥	٧١,٨٠٣,٨٨٤	١,٠٤٤,٥٢٠	٣٢,٩٩٦,١٧٨
					٢٤٩,٩٩٢,٨٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) الى (٦)	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	-	٣٩,١٥٧,١٤٠	-	١١٤,٠٣٥
(٧)	-	-	١٠,٢٢٩,١٨٥	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٢٧,١٩١,٤٧١
غير مصنف	-	٧,٦٠٦,٤٣٠	-	١,١٣٥,٠١٧	٣,٥٢٦,٦٠٢
المجموع	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨
					٢٤١,٢٩٦,١٤٧

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨	٢٤١,٢٩٦,١٤٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩,٩٣٤,٩١٢	١,٨٤٦,٥٣١	٢٤,٩٣٤,٢٨٧	٩٢,٨٤٥	٢,٤٩٦,٦٢١	٨٩,٣٠٥,١٩٦
التسهيلات المسددة	(٥٧,٧٢٨,٥٨٢)	(٣,٢٠٢,٩٤٩)	(١٢,٨٦٨,٤١٢)	(٦٨٥,٠٩٧)	(٦,١١٥,٩٦٤)	(٨٠,٦٠١,٠٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,١٦٨,٣٩١	٣١٨,١١٦	(٩,٣٦٠,٢٦٩)	(٢٣٢,٩٩٥)	(٨٩٣,٢٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,١٥١,٩٩٨)	(٨٣٤,٥٩٢)	٢٣,٤٩٤,٠٠٧	١,١٧٩,٨٩٦	(٢,٦٨٧,٣١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٤٦٥,٥٣١)	(٦٨٧,٧٥١)	(٣,٧٨٢,٠٥٤)	(٤٤٥,١٤٦)	٩,٣٧١,٤٨٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)
المجموع	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	٥,٠٥٤,٧٨٥	٧١,٨٠٣,٨٨٤	١,٠٤٤,٥٢٠	٣٢,٩٩٦,١٧٨	٢٤٩,٩٩٢,٨٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	١١,٤٢٦,٠٤٢	٤٥,٩٠٩,٧٠٩	٦١٠,٩٦٣	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	٢١١,٨٨٣,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٤,٣٦٦,٤٤٦	١,٧١٧,٥٤٤	٢٢,٨٢٤,٦٧٨	١١١,٠٥٩	١,٤٤٢,٦٧٢	١٠٠,٤٦٢,٣٩٩
التسهيلات المسددة	(٤٠,٢٥٦,٢٥٥)	(٢,٥٧٤,٩٢٤)	(٢٣,٤٦١,٥٨٤)	(٤٤٥,٦٤٤)	(٤,٣٠٢,٠١٩)	(٧١,٠٤٠,٤٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٣١١,٣٢٨	١٦٥,٦٤١	(٧,٤٥٣,٩٢٩)	(١٤٠,٥٧٢)	(٨٨٢,٤٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٩٦٣,٠٥٥)	(١,١٩٢,٠٥٢)	١٧,١٢٤,٥٥٤	١,٢٥٤,٤٣١	(٢,٢٢٣,٨٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٧,٧٠١)	(١,٧٥٥,٨٢١)	(٥,٥٥٧,١٠٣)	(٢٥٥,٢٢٠)	١١,٥٨٥,٨٤٥	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٨,٨٢٦)	(٨,٨٢٦)
المجموع	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨	٢٤١,٢٩٦,١٤٧

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٦,٧٧٣	٨,٤٩٨	١,٨٨٦,٢٥٠	٦٧,٨٥٥	١٥,٥١٤,٥٢٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٦,٢٣١	٢,٩٩١	١٩٤,٠٦٩	٦٢٧	١,٩٩٨,٩٨١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٦٢,٠٨٣)	(٤,٢٩١)	(٥٤٦,٠٣٦)	(٢٢,٦٢٥)	(٣,٨١٥,٧٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٢,٣١٦	٤٥,١٠٠	(٣٢٠,٢٨٢)	(٩,١٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢,٥٦٩)	(٨٨٢)	١,٠٩٨,٥٢١	١٩١,٥٠٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣١,٦٢٥)	(٧٦٣)	(١٦٢,٤٨١)	(٣١,٤٧٩)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٩٠,٤٧٧)	(٤٤,٨٥٩)	(٧٥١,٣٩٤)	(١٨٢,٠٤٤)	٢,٤٦٢,٢٢٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٤٥,٣٧٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٣٨٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٣٨,٥٦٦	٥,٧٩٤	١,٣٩٨,٦٤٧	١٤,٦٦٠	١٦,١٠٧,٢٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٦٨٧,٧٠٧	٤٨,٨٣٢	٩٨٥,٤٢٨	٣٣,٦٤٠	١٢,٢٩٩,٨٦١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٤٤,٤٢٢	١,٧٠٤	٨٩٢,٧٧٩	١١,٨٩٦	٢,١٥٤,٤٥٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٦٤,٨٦١)	(٢٩,٣٨٥)	(٨٥,٠٠٦)	(٢,٦٠٥)	(٢,٥٥٨,٧٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١١,٠٣٢	١٦,٨٠٩	(٩٠,٢٧٠)	(٤,١٠٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٩,٥٣٠)	(٥,١٧٦)	١٦٣,١٩٠	٤١,٨٣٦	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨,١٤٢)	(٧,٦٣١)	(٢٣٨,٤٠٢)	(١٦,٢٢٠)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٩٣,٨٥٥)	(١٦,٦٥٥)	٢٥٨,٥٣١	٣,٤١٧	٤,٩١٠,٥٥٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(١,١٨٥,٥٢٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٥٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٩٨,٥٢١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٧٦,٧٧٣	٨,٤٩٨	١,٨٨٦,٢٥٠	٦٧,٨٥٥	١٥,٥١٤,٥٢٧

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤
المجموع	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٥٢,٩١٣,٠١١	٨١٥,٨٩٠,٥٧٠
المجموع	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٥٢,٩١٣,٠١١	٨١٥,٨٩٠,٥٧٠

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٢				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٥,٨٩٠,٥٧٠	٥٢,٩١٣,٠١١	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢٥,٩٨٩,٥٨٠	٤,٨٥٨,١٩١	٣٧,٧١٨,٢٩٩	٨٣,٤١٣,٠٩٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٧,٩٣٥,٧٨٦)	(٣,٥٣٢,٢٢٧)	(٨,٠٧٠,٦٣٣)	(٧٦,٣٣٢,٩٢٦)	التسهيلات المسددة
-	(٧,٧٤٣,١٩١)	(٢٠,٨٨٦,٢٠٧)	٢٨,٦٢٩,٣٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦,١٦٥,٤٧٧)	٦١,٧٨٢,٩١٨	(٥٥,٦١٧,٤٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦,٩٥٦,١٤٥	(١٢,٣٣٦,٠٠٢)	(٢٤,٦٢٠,١٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٥٧٦,٧٧٠)	(٤,٥٧٦,٧٧٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٠,٦٤٩,٤٧٦	٢,٠٣٠,٧٥٣	٩,٨٠٤,١٩٥	١٣٨,٨١٤,٥٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٨,٨٢٣,٣٣٢)	(٤,٣٨٧,٨١١)	(٧,٧٦٥,١٠٨)	(٩٦,٦٧٠,٤١٣)	التسهيلات المسددة
-	(٦,١٨٥,٨٩٣)	(١٧,١٣٦,٠٤٠)	٢٣,٣٢١,٩٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٧١٣,٣٨٥)	٣٥,٢٤٦,٨٤٢	(٣٠,٥٣٣,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٣,٨٠٢,٤٤٤	(٨,٣٤٦,٦٩١)	(١٥,٤٥٥,٧٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٣١٧,٠٩٥)	(٣,٣١٧,٠٩٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨١٥,٨٩٠,٥٧٠	٥٢,٩١٣,٠١١	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧,٣١٠,٥١٣	٢,١٣١,٧٤٤	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٥١,٤٥١,٢١٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٧٩٤,١٥٧	٥,٦٧٣,٦٥٣	٤,٣٤٤,٦٧٢	١٢,٨١٢,٤٨٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢,٠٥٨,٩٨٣)	(١٩٣,٥٣١)	(٢,١٨٥,٣٤٩)	(٤,٤٣٧,٨٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٠٢٢,٤٤٢	(٧٦٧,٥٧٢)	(٤,٢٥٤,٨٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧١١,٦٣٠)	٣,٩٤٩,٠٨٧	(٣,٢٣٧,٤٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٩,١١٣)	(٦١٨,٥٨٢)	١,١٠٧,٦٩٥	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٦٣٣,٦٤١)	٣,٩٥٩,٢٤٩	١٥,٧٠٩,١١١	١٥,٠٣٤,٧١٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٩٩٨,٨٦٧)	٢,٩٦٩	٧,٤٩٦,١٢٣	٥,٥٠٠,٢٢٥
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٤٨٣,١٠٨)	(٤,٤٨٣,١٠٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٩٢,٤٢٦)	(٩٢,٤٢٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥,٢٣٤,٨٧٨	١٤,١٣٧,٠١٧	٥٦,٤١٣,٣٥٠	٧٥,٧٨٥,٢٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٦٢,٨٩٨	٢,٢٩٠,٣٢١	٣٩,٢١٥,٦٩٦	٤٧,٢٦٨,٩١٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٢٨,٣٢٩	٣٦٥,٦٣١	٢,٧٠٣,٥٠٦	٤,٦٩٧,٤٦٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,٧٣٦,٩٣٨)	(٥٠٢,٧٥٨)	(٢٣٢,٢٧٣)	(٢,٤٧١,٩٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٠٨٦,٥٥٨	(٧٥٢,٦٢٧)	(٣,٣٣٣,٩٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٣,٥١٣)	٢,٧٥٥,٥٠٧	(٢,٣٧١,٩٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٣,٥٩٤)	(٤٧٤,٢١٥)	٦٦٧,٨٠٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٨٥٠,٧٩٢)	(١,٥٥٠,١١٥)	١٠,٠٦٦,١٧٩	٤,٦٦٥,٢٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٩٩٧,٥٦٥	-	(٩٩٧,٤١٨)	١,٠٠٠,١٤٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٢٥٣,٣٢١)	(٣,٢٥٣,٣٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٤٥٥,٢٩٤)	(٤٥٥,٢٩٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧,٣١٠,٥١٣	٢,١٣١,٧٤٤	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٥١,٤٥١,٢١٦

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٣٤٩,٠٢١,٩١٩
المجموع	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٣٤٩,٠٢١,٩١٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	٤٨,٧١٤,٩٦٤	١٩,٢٦٣,٨٩١	٣١٦,٩٠٥,٠٧١
المجموع	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	٤٨,٧١٤,٩٦٤	١٩,٢٦٣,٨٩١	٣١٦,٩٠٥,٠٧١

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	٤٨,٧١٤,٩٦٤	١٩,٢٦٣,٨٩١	٣١٦,٩٠٥,٠٧١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٧,٧١١,٥٣٠	١٣,٨٠٠,٤٤٣	٢,٠٨٦,٩٨٣	٦٣,٦٤٨,٩٥٦
التسهيلات المسددة	(٢٤,٢٦٩,٥٥٨)	(٤,٨٧٩,٠٦٨)	(٢,٣٠٥,٢٣٣)	(٣١,٤٥٣,٨٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٠٥٠,٧٢٩	(٩,٥١٤,٣٢٣)	(١,٥٣٦,٤٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٥٨٢,٥١٦)	٣٠,٧٨٢,٦٣٩	(٢,٢٠٠,١٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,١٩٨,٦٠٦)	(٦,٣٧٧,٧٤١)	١١,٥٧٦,٣٤٧	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧٨,٢٤٩)	(٧٨,٢٤٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٣٤٩,٠٢١,٩١٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	٤٤,٣١٣,٩١٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٢٩٢,٠٣٧,١٢٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥١,٣٢٨,٣٤٩	٨,٥٦٦,٣٥٩	١,١٣٩,٠٥٠	٦١,٠٣٣,٧٥٨
التسهيلات المسددة	(٣٠,٠٤٥,٢٧٢)	(٣,١٣٨,٨٨٨)	(٢,٨٤٣,٤٤٤)	(٣٦,٠٢٧,٦٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧,٩٧٥,٩٢٨	(١٦,٣٣٨,٧٨٥)	(١,٦٣٧,١٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٥٥٣,٩٧٧)	٢٠,٩٤٠,٠٢٥	(١,٣٨٦,٠٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٧١٢,٦٤١)	(٥,٦٢٧,٦٥٧)	٨,٣٤٠,٢٩٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٣٨,٢٠٣)	(١٣٨,٢٠٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	٤٨,٧١٤,٩٦٤	١٩,٢٦٣,٨٩١	٣١٦,٩٠٥,٠٧١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٤٨,٦٧٩	١,١٩٨,٤٩٠	٦,٩٧٨,٦٨٩	١٠,٥٢٥,٨٥٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٩,١٤٩	٦٦١,٤٦٦	١,٢٠٠,٣٠١	١,٩٩٠,٩١٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٤٤٦,٥٩٩)	(١٥٦,٩٤٤)	(٢,٢١٠,٨٠١)	(٣,٨١٤,٣٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧١٣,٦٠٥	(٢٧٨,٥٢٧)	(٤٣٥,٠٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٨,٠٦٤)	٩٥٤,٢٨١	(٧٠٦,٢١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٩,٨٥٠)	(٣٣٨,٠٠٦)	٤١٧,٨٥٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٦٩,١١١)	٤٠٢,٧٥٢	٣,٤٥٢,٤٧٥	٣,١٨٦,١١٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٠٥,٦٠٤)	(٧,٤٨٤)	(٨٨٩,٧١٢)	(١,٢٠٢,٨٠٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧١,٣٥٥)	(٧١,٣٥٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٤٢,٢٠٥	٢,٤٣٦,٠٢٨	٧,٧٣٦,١٥٨	١٠,٦١٤,٣٩١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣,١٤٧,١٥٢	٢,١١١,٢٣١	٥,٧٤١,٠٢٤	١٠,٩٩٩,٤٠٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٣٤,٠٤٥	١٦٠,٧٥٧	٢٤٨,٧٧٦	٨٤٣,٥٧٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,١٩٤,٩٩٩)	(١٩٩,٠٧٦)	(٧٣٤,٦٥٦)	(٢,١٢٨,٧٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٧٧,٥٦٤	(١,١١٤,٤٦٦)	(٤٦٣,٠٩٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٢,٧٠٧)	٦٦١,٠٦٤	(٤١٨,٣٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٩,٤٨٩)	(٣٥٥,٣١٣)	٤٠٤,٨٠٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٣٢٤,٥٩٦)	(٦٥,٧٠٧)	٢,١٠٨,٧١١	٧١٨,٤٠٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٧٠٩	-	٣٠٤,٩٩٢	٣٠٦,٧٠١
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢٤,٩٦٣)	(١٢٤,٩٦٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٨٨,٥٤٢)	(٨٨,٥٤٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٤٨,٦٧٩	١,١٩٨,٤٩٠	٦,٩٧٨,٦٨٩	١٠,٥٢٥,٨٥٨

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٤٢,٩٦٢,١٩٨	-	١١٨,٥٨٦,١١٢	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	من (أ) إلى (ج)
٤٨	-	٤٨	-	(د)
٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦	-	١١٨,٥٨٦,١٦٠	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٣٧,٣٣٨,٢٥٠	-	٦٩,٩٧٧,٠٨٧	١٦٧,٣٦١,١٦٣	من (أ) إلى (ج)
٦,٤٩٠,٤٩٢	-	٦,٤٩٠,٤٩٢	-	(د)
٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	١٦٧,٣٦١,١٦٣	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	١٦٧,٣٦١,١٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٢١٢,٥٦٥	-	٣٤,٢٤٥,١٨٩	١٠,٩٦٧,٣٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٦,٠٧٩,٠٦١)	-	(٢,٩٢٢,٤٢٩)	(٤٣,١٥٦,٦٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٦,٤٩٠,٤٥٠)	٦,٤٩٠,٤٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٢٨٦,٢٧١	(١٧,٢٨٦,٢٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦	-	١١٨,٥٨٦,١٦٠	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	-	٧٦,٩٤٥,٠٥٠	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٥٦٣,٦٣٩	-	٥,٩٣٧,٣٢٠	٨٤,٦٢٦,٣١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٣٦١,٥٥٣)	-	(٦,٤١٤,٧٩١)	(١٩,٩٤٦,٧٦٢)	التسهيلات المسددة
٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	١٦٧,٣٦١,١٦٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧١,٠٨١	٢,٤٤٨,٦٠٠	-	٢,٧١٩,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩,٤٦٢	٥٩٤,٦٥٨	-	٦٣٤,١٢٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣١,١٨٠)	(٩٦٩,٢٣٨)	-	(١,٠٠٠,٤١٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٥,٦٥٨	(٥٧٥,٦٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٩٨)	١٠,٢٩٨	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٥٢,٤٩٣)	٢٠٢,٥٣٣	-	(٣٤٩,٩٦٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٩٢,٢٣٠	١,٧١١,٢٤٨	-	٢,٠٠٣,٤٧٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٤٣,٧٦٣	٢,١٣٢,٠٢٥	-	٢,٥٧٥,٧٨٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤٩,٦٨٠	٤٩٢,٨٦٣	-	٦٤٢,٥٤٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٢٢,٣٦٢)	(١٧٦,٢٣٣)	-	(٤٩٨,٥٩٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٧١,٠٨١	٢,٤٤٨,٦٠٠	-	٢,٧١٩,٧٣٦

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٤٤,٦١٧	0٠,٠٣٩,٠٩٢	١,٤١٨,٢٢٨	٣٤,٣٤٤,٣٤١	١,٤٩٩,٠٠٨	١١٧,٨0٤,٨٧٠
إضافات	-	-	٩٣٩,٣١٨	0٣,٩٠٠	٢٧١٧,٤٢٢	٢,٦٧١,٤٢١	٦,٣٨٢,٠٦١
تحويلات	-	(٦,٩٩٠)	٤٢٠,٢٢0	-	٨١١,٢٧٨	(١,٢٢٤,0١٣)	-
استبعادات	-	-	(٢,٦٤٦,١٦٢)	(٢٣,٦٠٠)	(١,٧١٢,٠0٣)	-	(٤,٣٨١,٨١0)
الرصيد في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٣٧,٦٢٧	٤٨,٧0٢,٤٧٣	١,٤٤٨,0٢٨	٣٦,١٦٠,٩٨٨	٢,٩٤0,٩١٦	١١٩,٨00,١١٦
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٧,٢٠٣,٠٦٦	٣٨,٣٧٤,٨٦٩	١,٠٨١,٠٦٤	٢٧,٢٧١,٠٤٤	-	٧٣,٩٣٠,٠٤٣
استهلاك السنة	-	0٨١,٢٨٤	٢,٤٨٨,٤٧0	٦0,0١٤	٣,٠١٣,٦٠٤	-	٦,١٤٨,٨٧٧
استبعادات	-	-	(٢,٦٢٤,٠0٧)	(٢٣,٦٠٠)	(١,٧٠0,0٨٦)	-	(٤,٣0٣,٢٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,٧٨٤,٣0٠	٣٨,٢٣٩,٢٨٧	١,١٢٢,٩٧٨	٢٨,0٧٩,٠٦٢	-	٧0,٧٢0,٦٧٧
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	١٧,٧0٣,٢٧٧	١٠,0١٣,١٨٦	٣٢0,00٠	٧,0٨١,٩٢٦	٢,٩٤0,٩١٦	٤٤,١٢٩,٤٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٤,٨٧٩,0٨٤	٢0,0٠٤,٠٢0	٤٧,٤٩٤,٣٠0	١,٤٩٦,٣٧١	٣٤,٧٩٦,٩٣١	٣,٢٠٧,٠٩٩	١١٧,٣٧٨,٣١0
إضافات	١٣٠,٠٠٠	٤٠,0٩٢	٢,٦١٣,٧٢٣	٢٢٢,٦٤٣	١,٣٩٦,٩٢١	١,٣٩٧,٨٣٢	0,٨٤١,٧١١
تحويلات	-	-	٢,٦٢٧,٧٦٠	-	٤٧٨,١٦٣	(٣,١٠0,٩٢٣)	-
استبعادات	-	-	(٢,٦٩٦,٦٩٦)	(٣٤٠,٧٨٦)	(٢,٣٢٧,٦٧٤)	-	(0,٣٦0,١0٦)
الرصيد في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٤٤,٦١٧	0٠,٠٣٩,٠٩٢	١,٤١٨,٢٢٨	٣٤,٣٤٤,٣٤١	١,٤٩٩,٠٠٨	١١٧,٨0٤,٨٧٠
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٦,٦٢٢,٦٩٦	٣٨,٩٢١,٩٩٤	١,٣٣٣,٧٨١	٢٦,٧٢٩,٠٨٨	-	٧٣,٦٠٧,00٩
استهلاك السنة	-	0٨٠,٣٧٠	٢,٠٨٨,٠١٦	٨١,٧٦0	٢,٨٤٩,٧٢0	-	0,0٩٩,٨٧٦
استبعادات	-	-	(٢,٦٣0,١٤١)	(٣٣٤,٤٨٢)	(٢,٣٠٧,٧٦٩)	-	(0,٢٧٧,٣٩٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,٢٠٣,٠٦٦	٣٨,٣٧٤,٨٦٩	١,٠٨١,٠٦٤	٢٧,٢٧١,٠٤٤	-	٧٣,٩٣٠,٠٤٣
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	١٨,٣٤١,00١	١١,٦٦٤,٢٢٣	٣٣٧,١٦٤	٧,٠٧٣,٢٩٧	١,٤٩٩,٠٠٨	٤٣,٩٢٤,٨٢٧

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٨,٢٩٩,٢٤١ دينار و ٥٦,٩٧٤,١٠٨ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ ٣,٢٦٤,٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,١٥٩,٦٨٨	٥,٣٦١,٣٣٩	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٤,٣٦٨	٢,٢٢٤,٤٢١	إضافات
(١,٤٨٢,٧١٧)	(١,٤٨٠,٠٦١)	الإطفاء للسنة
<u>٥,٣٦١,٣٣٩</u>	<u>٦,١٠٥,٦٩٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤,٤٠٧,٢٧٥	٢٤,٢١٠,٥٤٧	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٨,٧٢٢,٢٤١	٧,٠٢٦,٤٧٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٨,٤٥٤,٨٥٠	١٧,٤٣٢,٦٥٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٤,٤٨٤,٧١٩	٥,٦٥٦,١٣٦	الذمم المدينة - بالصافي
٣,٤٥٩,٣٧٦	٣,٦٤٥,٦٨٤	شيكات المقاصة
٣٩,٠٠٠	٨٦,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩١٣,٩٩٠	٧٦٧,٥٧٢	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٥٩٥,٢٧١	٣,٣٨٨,١٢٢	تأمينات بطاقات
٤,٥٦٨,١٢٢	٣,٥٠٠,٨٢٦	أخرى
<u>٦٦,٦٤٤,٨٤٤</u>	<u>٦٥,٧١٤,٠١٦</u>	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، وللمبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى.

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦,٦٢٨,٤١٥	٢٠,٨٠٠,٧٣٥	رصيد بداية السنة
٧,٦٥٦,٩٣٥	٢,٤٦٢,٢١٩	إضافات
(٣,٤٨٤,٦١٥)	(٣,٤٤٤,٠٠٠)	استيعادات
٢٠,٨٠٠,٧٣٥	١٩,٨١٨,٩٥٤	المجموع
(٢,٣٤٥,٨٨٥)	(٢,٣٨٦,٣٠١)	تدني موجودات مستملكة
<u>١٨,٤٥٤,٨٥٠</u>	<u>١٧,٤٣٢,٦٥٣</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات المستملكة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٢٦,٩٤٠	٢,٣٤٥,٨٨٥	رصيد بداية السنة
١٦٤,٧٤١	٤٠,٤١٦	إضافات
(٤٥,٧٩٦)	-	استيعادات
<u>٢,٣٤٥,٨٨٥</u>	<u>٢,٣٨٦,٣٠١</u>	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٢٣,٠٥٢	٥,٢٧٣,٧٦٣	٤,٤٤٩,٢٨٩	١١,٢٢٤,١٩٠	٦,٢٥٧,٧١٤	٤,٩٦٦,٤٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٠,٨٧٨,٢٧٣	٦١,٣٧١,٧٥٨	١٠٩,٥٠٦,٥١٥	٢١٤,٤٢٧,٠٤٨	٢٨,٧٧٥,٢٥١	١٨٥,٦٥١,٧٩٧	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٣٠,٠٥٦,٧٢٠	٥٦,٧٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
٦,٤٦٠,٨٥٠	٤٦٠,٨٥٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,١٥٥,٩٨٠	١٥٥,٩٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ١٢ أشهر
١,٣٣٤,٣٣٨	١,٣٣٤,٣٣٨	-	٢٤,٦٨٨,٨٣٨	١,٦٨٨,٨٣٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
<u>٢١٨,٤٥٣,٢٣٣</u>	<u>٦٨,٤٩٧,٤٢٩</u>	<u>١٤٩,٩٥٥,٨٠٤</u>	<u>٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦</u>	<u>٣٧,٠٥٥,٠٣٣</u>	<u>٢٤٩,٦١٨,٢٧٣</u>	المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٥٩٩,٩٧٢	٩٨,٢٤١,٨٠٣	٧٤,٦٦٣,٥٣٦	١١٩,١١٠,٤٥٣	٣٥٧,٥٨٤,١٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧٦,٠٣٦,٢٠٤	٤٩,٩٥٦	٨,٠٨٠,٣٠٧	٤,٦٦١,٧٢٣	٥٦٣,٢٤٤,٢١٨	ودائع توفير
١,٣٧٣,٦٤٧,٧٢٨	٢٨٤,٩٢٢,١٣١	٤٩,٣١١,٠٧٤	٤١٧,٣٧٢,٦٠٤	٦٢٢,٠٤١,٩١٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤</u>	<u>٣٨٣,٢١٣,٨٩٠</u>	<u>١٣٢,٠٥٤,٩١٧</u>	<u>٥٤١,١٤٤,٧٨٠</u>	<u>١,٥٤٢,٨٧٠,٣١٧</u>	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٦٠٧,٧٠٠,١٠٧	٨٢,٢٠٠,٥٨٤	٦٨,٧٥٦,١٣٩	٩٨,٠٧٠,٠٧٦	٣٥٨,٦٧٣,٣٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٨,٨٧٨,٦٣١	٦٣,٠٥١	٩,٤١٤,١٤٤	٩,٣٦٣,٩١١	٥٩٠,٠٣٧,٥٢٥	ودائع توفير
١,٢٣٧,٦٠٤,٦١٢	٢٤٢,٧٢٥,٥٤٩	٤٤,١٩١,١٣٥	٤٢٩,٤٨٨,٢٣٢	٥٢١,١٩٩,٦٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠</u>	<u>٣٢٤,٩٨٩,١٨٤</u>	<u>١٢٢,٣٦١,٤١٨</u>	<u>٥٣٦,٩٢٢,٢١٩</u>	<u>١,٤٦٩,٩١٠,٥٢٩</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٥٤,٣٤٥,١٤٩ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٠٧,٣٠٣,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ١٢,٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٧٣,٦١٠,٦٥٩ دينار أي ما نسبته ٢٢,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٣٤,١٢٠,٣١٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٧٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٦٠,٢٩٧,٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٧,٤٤٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٧- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤١,١٩٤,٤٨١	٤٠,٤٢١,٣٨٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٧,٨٩٤,٨٨٣	٣٢,٧٥٠,٥٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٤١٢,٢٦٠	٢,٠٤٧,٩٥٥	تأمينات التعامل بالهامش
٧,١٩٥,٥٢٨	٧,٤١٠,٨٧٢	تأمينات أخرى
<u>٨٩,٦٩٧,١٥٢</u>	<u>٨٢,٦٣٠,٧٠٩</u>	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIIC	١0,09٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤0-٤,٨٩0٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	0٣١,٧0٠	٢٠	٣	نصف سنوية	٢٠٢0	لا يوجد	٣,٣0٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٨٠٠,٠٠٠	٢٠	٨	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٨,٦0٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	١٠٦,٧٧٩,١٨٤	٨٠٢	٨٠٢	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٤-٢٠٣0	لا يوجد	٠,0-١,٧0٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٢٢,٤٨٣,٠٨٨	٤٠٢	٤٠٢	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٤-٢٠٣٠	لا يوجد	-
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢١0,٨0٦	١٤	٢	نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢,0٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٦٦0,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٨,٧0٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,٦١٠,٨٢٦	٣0	٣٢	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٨,٦0٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	0,٧0٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢0	لا يوجد	٤,٩٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٧0٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٦0٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	0,٣١٧,0٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٦,٨١٢٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	١,٧٧٢,0٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	0,٦٩٢٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٩٦٨,0٩٤	٢٠	٤	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	0,٨٣٪
سلطة النقد الفلسطينية	١,٧٠٨,٤٤٧	-	-	شهري	-	لا يوجد	٣,٠٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	0,٦٧٢,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٦,٩٪
Proparco	٣,0٤0,٠٠٠	١٣	١٣	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٨,٧٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	-	لا يوجد	-
البنك الاردني الكويتي	١٣,٧٩٧,0٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	0,٠٪
بنك الاتحاد	0,00١,٦٦٦	٨	٧	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٧0٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١٢,٧٨٤,٤٢٩	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٧,٢0٪
البنك الاهلي الاردني	0,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	0,٧0٪
البنك الاهلي الاردني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢0	لا يوجد	٤,٧0٪
البنك الاستثماري الاردني	0,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢0	لا يوجد	٦٪
المجموع	٢٩0,٨٧0,0٦٤						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٩٥-٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٨٨٦,٢٥٠	٢٠	٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٢,٩٣٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٨٩,٦٢٩,٤١٧	٦٠٥	٦٠٥	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٣٥-٢٠٢٣	سندات حكومة	١,٧٥٠-٠,٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٣٦,٩٦١,٧٨٧	٤٢٣	٤٢٣	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٢٣-٢٠٢٨	لا يوجد	-
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٥٥١,٨٨٨	١٤	٤	نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢,٤٨٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	٢,٠٢٥,٧١٤	٧	١	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٠,٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٠٧٥,٠٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٢,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤,٨٠٩,٧٥٧	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٧,٣٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٩٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٦٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٦,٦٦٦,٦٦٧	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤,٢٨٥,٧١٤	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٤,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٥,٦٢٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	٥٠٦,٤٢٩	٧	١	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٨٠٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	٥,٦٧٢,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٥,٦٢٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٨,٣٠٢,٧٤٣	٢٠	١٧	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٤,٢٢٢٪
سلطة النقد الفلسطينية	٣,٩٣٨,٩٣٦	-	-	شهري	-	لا يوجد	٣,٠٪
البنك الاردني الكويتي	٧,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٠٪
بنك الاتحاد	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٥٠٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٣٠,٩٩٠,٣٦٠	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٧٥٪
بنك الاستثمار العربي الاردني	١,٠٤٢,٧٩٦	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٣٤١,٧٢٦,٠١٥						

* تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٢٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٥٧,١٤٨,٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمعدل فائدة ٧٪ (٧٢,٧٢٧,٠٧٢ دينار وبمعدل فائدة ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٩,٩٪
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٩,٥٤٪
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٧,٠٣٪
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٤,٧٥٪
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٢٠ - مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٨٦١,٧٣٩	١٠٠,٠٠٠	(٥٣,٤١١)	١,٩٠٨,٣٢٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٢,١٧٧,٩٩٦	١,٩٨٣,٨٥٥	(١,٧١٩,٧٢١)	١٢,٤٤٢,١٣٠
مخصص التزامات أخرى	٢٥,٩٩٧	-	-	٢٥,٩٩٧
المجموع	١٤,٠٦٥,٧٣٢	٢,٠٨٣,٨٥٥	(١,٧٧٣,١٣٢)	١٤,٣٧٦,٤٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٨٧٦,٢٨١	٥٠,٠٠٠	(٦٤,٥٤٢)	١,٨٦١,٧٣٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٠,٤١٤,٧٧٩	٢,٩٤٥,٤٤٥	(١,١٨٢,٢٢٨)	١٢,١٧٧,٩٩٦
مخصص التزامات أخرى	٢٢,٩٣٤	٣,٠٦٣	-	٢٥,٩٩٧
المجموع	١٢,٣١٣,٩٩٤	٢,٩٩٨,٥٠٨	(١,٢٤٦,٧٧٠)	١٤,٠٦٥,٧٣٢

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٩,٨١٠,٣٥٥	٢٣,٨٦٧,٤١٥	رصيد بداية السنة
(١٦,٤٢٨,٧٦٤)	(٢٠,١١٤,٦٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠,٤٨٥,٨٢٤	١٩,٧٣٩,٥١٨	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٣,٨٦٧,٤١٥</u>	<u>٢٣,٤٩٢,٢٩٧</u>	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠,٤٨٥,٨٢٤	١٩,٧٣٩,٥١٨	ضريبة دخل السنة
(٢٠,٨٥٢)	(٣٩٨,٩٧٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٧٩٣,١٢٢)	(٢,٨٦٨,٤٥٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٧,٦٧١,٨٥٠</u>	<u>١٦,٤٧٢,٠٨٥</u>	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٠، ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة الوطنية للخدمات المالية (الأردن) اوراق حتى نهاية العام ٢٠١٩ باستثناء الأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧ وقد تم الاعتراض على القرار ولا يزال منظورا امام محكمة البداية الضريبية. ولم يتم مراجعة حسابات الشركة للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠٢٢.
- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨، ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.
- في رأي إدارة البنك إن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣				موجودات ضريبية مؤجلة
		رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المحذرة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٤٧,٦٧١	١٣,٩٧٠,٥٥٤	٣٧,٩٠١,١٩٦	٧,٥٨٨,٦٨٤	(٥٧٤,٣٥١)	٣٠,٨٨٦,٨٦٣	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٣٨٧,٥٩٩	٤٥٥,٤٢٣	١,٦٢٦,٥١٠	٢٤٢,٢٢٨	-	١,٣٨٤,٢٨٢	فوائد معلقة
٧١٠,٢٨٩	٧٧٦,٧٢٠	٢,٠٤٤,٠٠١	٢٠٠,٠٠٠	(٢٥,١٨٠)	١,٨٦٩,١٨١	مخصصات مختلفة
٨٧٤,٩٦٢	٨٨٦,٢٧٩	٢,٣٨٦,٣٠١	٤٠,٤١٦	-	٢,٣٤٥,٨٨٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
-	١,٤١٧	١٠,١٢٢	١٠,١٢٢	-	-	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٤,٣٠٥	١٧٦,٠٠٨	١,٧٦٠,٠٧٨	-	(١,٧٨٢,٩٧١)	٣,٥٤٣,٠٤٩	فرق ترجمة العملات
١٣,٥٧٤,٨٢٦	١٦,٢٦٦,٤٠١	٤٥,٧٢٨,٢٠٨	٨,٠٨١,٤٥٠	(٢,٣٨٢,٥٠٢)	٤٠,٠٢٩,٢٦٠	

مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٧٧٦,٨٦٠	٢,١٥٥,٢٩٩	٢٩,٦٥٨,٢٩٣	٢٥,٣٧٥,٨٨٩	(٥,٧٩٨,٩٢٣)	١٠,٠٨١,٣٢٧
٥٣١,٢٦٤	٥٢٩,٥٨١	٤,٩٨٠,٨٣٤	-	(٤,٤٢٨)	٤,٩٨٥,٢٦٢
١,٣٠٨,١٢٤	٢,٦٨٤,٨٨٠	٣٤,٦٣٩,١٢٧	٢٥,٣٧٥,٨٨٩	(٥,٨٠٣,٣٥١)	١٥,٠٦٦,٥٨٩

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٥,٦٦٨	١٢,٢٢٧,٦٠٦	١,٣٠٨,١٢٤	١٣,٥٧٤,٨٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤٦٦,٤٤٥	٢,٨١٠,٠٢٠	٢,٨٢٤,٥٧٤	٣,٠٤٠,٢٥٨	المضاف
(٢٣,٩٨٩)	(١,٤٦٢,٨٠٠)	(١,٤٤٧,٨١٨)	(٣٤٨,٦٨٣)	المستبعد
١,٣٠٨,١٢٤	١٣,٥٧٤,٨٢٦	٢,٦٨٤,٨٨٠	١٦,٢٦٦,٤٠١	الرصيد في نهاية السنة

= تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية او تحقيق الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة.

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٢,٦٥١,٣٤٦	٥١,٤٥١,٤١٦	الربح المحاسبي
(٥,٦٥٢,٩٦٧)	(١٠,٣٥٨,٣٨٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٣٢٠,٥٩٢	٥,٣٦٦,٨٧٥	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٤٨,٣١٨,٩٧١	٤٦,٤٥٩,٩٠٦	الربح الضريبي
٪٣٣,٥٦	٪٣٢,٠١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٨٠٧,٠٠٢	٢٠,٩١٨,٩٦٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦٠,٧٣٩	٥٣٧,١٩٥	إيرادات مقبوضة مقدما
٥,١٥٣,٤٣٤	٦,٨١٤,٩١٦	ذمم دائنة
١٠,٣٢٥,٩٦٣	١٠,٨١٨,٨٠٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤,٤٦٥,١٠٤	٢٥,٠٥٧,٤٠٧	أمانات مؤقتة
٧,٧١٢,٩٢٨	٧,٦٤٤,٢٩٠	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣,٤٤٥,٨٤٠	٤,٨٩٤,٤٤٨	أخرى
٦٣,٣٧١,٠١٠	٧٦,٦٨٦,٠٢٠	
٤,٨٠٧,٠٤١	٤,٣٢٠,٨٩٨	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الغير مباشرة
<u>٦٨,١٧٨,٠٥١</u>	<u>٨١,٠٠٦,٩١٨</u>	

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	٣٠٧,٣٥٦,٣٠٩	٩١٠,٩١٠	٧٢,٧٩٩,٨٤٤	٣٩٤,٥٤٧,٢٣٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٣٥٣,٨١٣	١٦٢,٧٢١,٠١٢	٦٦٠,٧٠٦	٤٧,٨٧٤,٢٥٨	٢١٧,٧٦٥,٢١١
التعرضات المستحقة	(٣,٨٤٠,٢٣٢)	(١٢٨,٦٦٤,٦٧٣)	(٣٦٦,٦٨١)	(١٨,١٥٦,١٦٥)	(١٥١,٧٦٥,٦٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٤٩	١٧,٥٦٨,٠٦٨	(١٥٠,١٠٢)	(١٧,٥٦٨,٠٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٧,٥٦٩)	(١٣,٣٣٢,٥٧٣)	٥٣١,١٧٧	١٣,٣٣٧,٠٧٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٥٥٢)	(١٠,٤٧,٠١١)	(٣٥,٩٦٣)	(١٧٨,٩٧١)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>١٣,٣٧٤,٠٨٧</u>	<u>٣٤٤,٦٠١,١٣٢</u>	<u>١,٥٥٠,٠٤٧</u>	<u>٩٨,١٠٧,٩٧١</u>	<u>٤٦٠,٥٤٦,٨١٢</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٣٧٨,٥٨٨,٠٦٠	١,٨٠٠,١٧٣	٥٢,٧٨٨,٩٣٤	٤٥٤,٢٣٠,٨٢٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٩٨٧,٢٧٧	١٤٢,٣١٢,٨٤٤	٢٢٨,٠٨٥	٣٦,٧٢١,٥٢٣	١٨٢,٥٣٦,٠١٥
التعرضات المستحقة	(١٠,٨٥٥,٣٢٤)	(٢٠١,٠٩٢,٠٤٢)	(٩٥٥,٧٠٣)	(٢٨,٧٢٢,٥٥٥)	(٢٤٢,٢١٩,٦٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٧,٨٦٤	١٦,٢٢٩,٦٢٦	(٤٧٢,٣١١)	(١٦,٢٢٧,٦٢٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٨,٨٨٠)	(٢٨,٥٤٨,٥٦٨)	٣٧٣,٩٠٧	٢٨,٦٤٨,٥٦٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٩٩٩)	(١٣٣,٦١١)	(٦٣,٢٤١)	(٤٠٩,٠٠٠)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>١٢,٣٠٢,٩٧٨</u>	<u>٣٠٧,٣٥٦,٣٠٩</u>	<u>٩١٠,٩١٠</u>	<u>٧٢,٧٩٩,٨٤٤</u>	<u>٣٩٤,٥٤٧,٢٣٤</u>

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٥١٦,٧١٦	٨٨٩,١٦٣	١١٢,٠٩٣	٢,٦٦٤,٣٨٨	٦٢٤,٦٨١	٤,٨٠٧,٠٤١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣,٢٥٠	١٥٨,٧٤٣	٣٠,٠٠٥	٨٨٠,٢٠٦	٤٦,٠٠٧	١,١٢٨,٢١١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٦,٤٧٤)	(٢٧٢,٦٠٨)	(٣٦,٨٢٤)	(٩٤١,٣٥٧)	(٤٠٧,٨٩٦)	(٢,٠٨٥,١٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٥٨	٢٩٠,٤٦٥	(١٥,٧٨٠)	(٢٩٠,٤٦٥)	(٨,٥٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥,٦٧٢)	(٨٩,٩٥٨)	٦٠,٠٨٦	٩٢,٩٦٩	(١٧,٤٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٨)	(٣,٣٩٦)	(٣,٧١٨)	(٤,٥٣٠)	١٧,٥٥٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٣,٤٤٩)	(٢٧٦,٤٧٢)	(١٣,٦٩٢)	١٦٠,٧٦٠	٩٨٩,٣٤٤	٨٣٦,٤٩١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٣٧)	(٢٦٩,٠٩٠)	١	(٩٦,٦٧٣)	٦١٣	(٣٦٥,٦٨٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٢٨٤	٤٢٦,٨٤٧	١٣٢,١٧١	٢,٤٦٥,٢٩٨	١,٢٤٤,٢٩٨	٤,٣٢٠,٨٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩٦,٨٠٥	٩٠١,٠١٤	١٦٩,١٥٧	١,٢٢١,١٩٩	٣٨٥,٤١٠	٣,٤٧٣,٥٨٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥١,٣٦٢	٣٩٨,٩٠٠	٣٦,٢٠٤	١,٣٥٥,٢٨٩	١٦٧,٠٦٦	٢,١٠٨,٨٢١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٣٧,٦٠٤)	(٤٤٧,٥٠٥)	(٥٩,٧٣٩)	(٢١٨,٢٧٣)	(١٨٥,٠٢٩)	(١,٣٤٨,١٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,١٦٤	٤٥١,٤٩٦	(٥٩,٩٣٣)	(٤٥٠,٣٠٦)	(٣٠,٤٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٢٦)	(٦٥,٤٥٣)	٣٣,٠٨٤	١١٥,٢٤٢	(٦٣,٦٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٥٢٠)	(٣٧)	(٨,٣٩٤)	(٢٥,٩٠١)	٤٠,٨٥٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,٣١٣)	(٣٩٧,٢٦٦)	١,٦٩٧	٦٢١,٨٨٩	٣٠٧,٣٠٠	٤٧٦,٣٠٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٨	٤٨,٠١٤	١٧	٤٥,٢٤٩	٣,١٥٠	٩٦,٤٧٨
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٦,٧١٦	٨٨٩,١٦٣	١١٢,٠٩٣	٢,٦٦٤,٣٨٨	٦٢٤,٦٨١	٤,٨٠٧,٠٤١

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) الى (Baa3)	-	٣,٨٧٦,٤٩٣	-	-	٣,٨٧٦,٤٩٣
من (Ba1) الى (Caa3)	-	٢٤,٦٩٩,٠٧٣	-	-	٢٤,٦٩٩,٠٧٣
من (١) الى (٦)	-	٤٥,٩٩٣,٠٣٥	-	٧,٥٢٢,٠٨٦	٥٣,٥١٥,١٢١
٧	-	-	-	٢,٤٩٧,٢٦٧	٢,٤٩٧,٢٦٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٥٤,٧٨٧
المجموع	-	٧٤,٥٦٨,٦٠١	-	١٠,٠١٩,٣٥٣	٨٤,٦٤٢,٧٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Ba1) الى (Caa3)	-	٢٨,٤٢٢,٩٩٢	-	-	٢٨,٤٢٢,٩٩٢
من (١) الى (٦)	-	٣٤,٣٩٤,٠١٤	-	٥,٧٠٦,٣٤٢	٤٠,١٠٠,٣٥٦
٧	-	-	-	٢,٢٤٧,٢٩٦	٢,٢٤٧,٢٩٦
المجموع	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	٧٠,٧٧٠,٦٤٤

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	٧٠,٧٧٠,٦٤٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٦,٦٤٠,١٩٠	-	٦,٩١٨,٦٠٧	٤٣,٥٦٠,٨٥٢
التعرضات المستحقة	-	(٢٣,٥٣١,٤٠١)	-	(٦,١٥٧,٣٥٤)	(٢٩,٦٨٨,٧٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٩٢,٣١٦	-	(١٩٢,٣١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٩٦,٧٧٨)	-	١,٤٩٦,٧٧٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٢,٧٣٢)	-	-	٥٢,٧٣٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٧٤,٥٦٨,٦٠١	-	١٠,٠١٩,٣٥٣	٨٤,٦٤٢,٧٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٩٢,٧٩٠,٥٦٧	-	١,٩٨٨,٢٦٩	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤٧,٨٨٥,٢١٤	-	٥,٧٨٥,٣٧٤	-	٥٣,٦٧٠,٥٨٨
التعرضات المستحقة	-	(٧٤,٩٥٤,٧٦٠)	-	(٢,٧٢٤,٠٢٠)	-	(٧٧,٦٧٨,٧٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٩٠٤,٠١٥)	-	٢,٩٠٤,٠١٥	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	-	٧٠,٧٧٠,٦٤٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٦٤,٩٨٦	-	٣٨٧,٤٢٦	-	٧٥٢,٤١٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٧,٠٤٦	-	٢٢٤,٨٣٣	-	٢٥١,٨٧٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٦٢,٧٨٩)	-	(٢٥٠,٨٣٢)	-	(٣١٣,٦٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٧٣١	-	(٧,٧٣١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣٩٩)	-	٣٩٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٧٧)	-	-	٢٧٧	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٦,٩٥٧)	-	٧,٠٥١	٣٥,٥٤٢	٣٥,٦٣٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٢٤٥,٤٥١)	-	(٢,١١٥)	-	(٢٤٧,٥٦٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٨٣,٨٩٠	-	٣٥٩,٠٣١	٣٥,٨١٩	٤٧٨,٧٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٣٣,٧١٣	-	١٨,٤٤٨	-	٥٥٢,١٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٨٧,٣٣٢	-	٣٣٢,٩٧١	-	٤٢٠,٣٠٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣١٧,٩٥٤)	-	(٩,٣٠٦)	-	(٣٢٧,٢٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١١,٨٩٨)	-	١١,٨٩٨	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	٣٣,٤١٥	-	٣٣,٤١٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٧٣,٧٩٣	-	-	-	٧٣,٧٩٣
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٣٦٤,٩٨٦	-	٣٨٧,٤٢٦	-	٧٥٢,٤١٢

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	١٠,٢٣٤,٥٨٢	-	-	-	١٠,٢٣٤,٥٨٢
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	١,٣١٧,٧٤٧	-	-	-	١,٣١٧,٧٤٧
من (A) إلى (B)	-	٤٨,٢٨٧,٩٨٠	-	١٧,٥٩٠,٦٣٧	-	٦٥,٨٧٨,٦١٧
(V)	-	-	-	٨٣٧,٥٧٨	-	٨٣٧,٥٧٨
من (A) إلى (A+)	-	-	-	-	٩١١,٢١١	٩١١,٢١١
المجموع	-	٥٩,٨٤٠,٣٠٩	-	١٨,٤٢٨,٢١٥	٩١١,٢١١	٧٩,١٧٩,٧٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	٧,٥٢٧,٣٨٥	-	-	-	من (Aaa) الى (Baa3)
-	٣,١٢٤,٦٨٤	-	-	-	من (Ba1) الى (Caa3)
-	٤٢,٣٥٠,٩٤٤	١٣,٠٤٢,٢١٠	-	-	من (١) الى (٦)
-	-	٢,٤٦٩,٩٨١	-	-	(٧)
-	-	-	-	٥٩١,٣٩٢	من (٨) الى (١٠)
-	٥٣,٠٠٣,٠١٣	١٥,٥١٢,١٩١	-	٥٩١,٣٩٢	المجموع
					٦٩,١٠٦,٥٩٦

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالكفالات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥٣,٠٠٣,٠١٣	-	١٥,٥١٢,١٩١	٥٩١,٣٩٢	٦٩,١٠٦,٥٩٦
-	١٩,٤٨١,٩١٥	-	٥,٦٣٤,١٦٥	١٠١,٠٥٨	٢٥,٢١٧,١٣٨
-	(١٠,٢١٥,٢٧٩)	-	(٤,٧٧١,٦٧٢)	(١٥٧,٠٤٨)	(١٥,١٤٣,٩٩٩)
-	١,٦٧٣,٧٠٠	-	(١,٦٧٣,٧٠٠)	-	-
-	(٣,٨١٣,٠٣٦)	-	٣,٨١٧,٥٣٦	(٤,٥٠٠)	-
-	(٢٩٠,٠٠٤)	-	(٩٠,٣٠٥)	٣٨٠,٣٠٩	-
-	٥٩,٨٤٠,٣٠٩	-	١٨,٤٢٨,٢١٥	٩١١,٢١١	٧٩,١٧٩,٧٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٤١١,٩٦١	٦٢,٩٢٤,٥٧١
-	١٦,٦٩٨,٨٧٦	-	٥,١٩٠,٨٠٥	٥,٠٠٠	٢١,٨٩٤,٦٨١
-	(١٠,٨٨١,٧١٨)	-	(٤,٦٧٧,٦٢١)	(١٥٣,٣١٧)	(١٥,٧١٢,٦٥٦)
-	٤,٢١٢,٠٢٥	-	(٤,٢١٠,٠٢٥)	(٢٠٠٠)	-
-	(٨,١٠٢,٦٤٣)	-	٨,٢٠٢,٦٤٣	(١٠٠,٠٠٠)	-
-	(١٣٣,٦١١)	-	(٢٩٦,١٣٧)	٤٢٩,٧٤٨	-
-	٥٣,٠٠٣,٠١٣	-	١٥,٥١٢,١٩١	٥٩١,٣٩٢	٦٩,١٠٦,٥٩٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالكفالات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	١١١,٠٥٧	-	٧١٤,٠٠٩	١,١٤٨,١١٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥٥,١٥٧	-	٨٦,٠٨٣	١٧٣,٣٤٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣١,٠١١)	-	(٣٠٥,١٠١)	(٤٧٧,٣٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥٣,٨٣٤	-	(٥٣,٨٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦,٢٠٦)	-	٩,٢١٨	(٣,٠١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٣٧٦)	-	(٤,١١٥)	٥,٤٩١
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٥٠,١١٩)	-	٢٧,١٢٢	١٥٩,٥٩٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٣٧٣	-	(٩٨,٤٩٩)	(٩٧,٥١٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١٣١,٧٠٩	-	٣٧٤,٨٨٣	٩٠٦,٢١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢١٤,٧٩٩	-	٢٤٦,٢١٢	٦٣٩,٠٥٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤٣,٩٤٥	-	٣٨٢,٧٠٣	٤٣٦,٢٥٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٦٥,٥٦٢)	-	(٥٠,١٣١)	(١٥٧,٥٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٦٨,٠٤٢	-	(٦٦,٨٥٢)	(١,١٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤٠,٦٥١)	-	٩٠,٤٤١	(٤٩,٧٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٧)	-	(٢٠,٠٥٦)	٢٠,٠٩٣
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٥٨,٨٥٨)	-	٩٦,١٦٨	٢٤٢,٣٢٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٥٠,٦٢١)	-	٣٥,٥٢٤	(١١,٩٤٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١١١,٠٥٧	-	٧١٤,٠٠٩	١,١٤٨,١١٢

إفصاح بتوزيع السقوف غير مستغلة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) إلى (٦)	-	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	-	٦٣,٠٩٩,٦٢٨	٢٧٣,٢٩١,٨٥٠
(٧)	-	-	-	٦,٥٦٠,٧٧٥	٦,٥٦٠,٧٧٥
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	١,٦٩٦,٦٣٩	١,٦٩٦,٦٣٩
غير مصنف	١٣,٣٧٤,٠٨٧	-	١,٥٥٠,٠٤٧	٢٥٠,٩٣٨	١٥,١٧٥,٠٧٢
المجموع	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٦٩,٦٦٠,٤٠٣	٢٩٦,٧٢٤,٣٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) إلى (٦)	-	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	-	٤٢,٢٥٧,٩٢٠	٢٣٣,٧٩٤,٢١٠
(٧)	-	-	-	٧,٠٧٦,٠٩٥	٧,٠٧٦,٠٩٥
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	٣٢٧,٠٤٩	٣٢٧,٠٤٩
غير مصنف	١٢,٣٠٢,٩٧٨	-	٩١٠,٩١٠	٢٥٨,٧٥٢	١٣,٤٧٢,٦٤٠
المجموع	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٣٥٣,٨١٣	١٠٦,٥٩٨,٩٠٧	٦٦٠,٧٠٦	٣٥,٣٢١,٤٨٦	١٤٨,٩٨٧,٢٢١
التعرضات المستحقة	(٣,٨٤٠,٢٣٢)	(٩٤,٩١٧,٩٩٣)	(٣٦٦,٦٨١)	(٧,٢٢٧,١٣٩)	(١٠٦,٩٣٢,٨٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٤٩	١٥,٧٠٢,٠٥٢	(١٥٠,١٠٢)	(١٥,٧٠٢,٠٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٧,٥٦٩)	(٨,٠٢٢,٧٥٩)	٥٣١,١٧٧	٨,٠٢٢,٧٥٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٥٥٢)	(٧٠٤,٢٧٥)	(٣٥,٩٦٣)	(٨٨,٦٦٦)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٦٩,٦٦٠,٤٠٣	٢٩٦,٧٢٤,٣٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	١,٨٠٠,١٧٣	٣٩,٤٩٨,١٣٩	٥٣٩,٦٥٥	٢٩٦,٥٢٧,٤١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٩٨٧,٢٧٧	٧٧,٧٢٨,٧٥٤	٢٢٨,٠٨٥	٢٥,٧٤٥,٣٤٤	٢٨١,٢٨٦	١٠٦,٩٧٠,٧٤٦
التعرضات المستحقة	(١٠,٨٥٥,٣٢٤)	(١١٥,٢٥٥,٥٦٤)	(٩٥٥,٧٠٣)	(٢١,٣٢٠,٩١٤)	(٤٤٠,٦٦٣)	(١٤٨,٨٢٨,١٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٧,٨٦٤	١٢,٠١٧,٦٠١	(٤٧٢,٣١١)	(١٢,٠١٧,٦٠١)	(٦٥,٥٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٨,٨٨٠)	(١٧,٥٤١,٩١٠)	٣٧٣,٩٠٧	١٧,٥٤١,٩١٠	(٢٥,٠٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٩٩٩)	-	(٦٣,٢٤١)	(١١٢,٨٦٣)	٢٩٦,١٠٣	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٥٨٥,٨٠١	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتسهيلات الغير مباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٥١٦,٧١٦	٤١٣,١٢٠	١١٢,٠٩٣	١,٥٦٢,٩٥٣	٣٠١,٦٣٥	٢,٩٠٦,٥١٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣,٢٥٠	٧٦,٥٤٠	٣٠,٠٠٥	٥٦٩,٢٩٠	١٣,٨٩٨	٧٠٢,٩٨٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٦,٤٧٤)	(١٧٨,٨٠٨)	(٣٦,٨٢٤)	(٣٨٥,٤٢٤)	(٢٦٦,٦٨٦)	(١,٢٩٤,٢١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٥٨	٢٢٨,٩٠٠	(١٥,٧٨٠)	(٢٢٨,٩٠٠)	(٨,٥٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥,٦٧٢)	(٨٣,٣٥٣)	٦٠,٠٨٦	٨٣,٣٥٢	(١٤,٤١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٨)	(١,٧٤٣)	(٣,٧١٨)	(٤١٥)	١١,٧٨٤	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٣,٤٤٩)	(٢١٩,٣٩٦)	(١٣,٦٩٢)	١٢٦,٥٨٧	٧٧١,٢١٥	٦٤١,٢٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٣٧)	(٢٤,٠١٢)	١	٣,٩٤١	-	(٢٠,٦٠٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٢٨٤	٢١١,٢٤٨	١٣٢,١٧١	١,٧٣١,٣٨٤	٨٠٨,٨٥٥	٢,٩٣٥,٩٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩٦,٨٠٥	١٥٢,٥٠٢	١٦٩,١٥٧	٩٥٦,٥٣٩	٢٠٧,٣٦٦	٢,٢٨٢,٣٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥١,٣٦٢	٢٦٧,٦٢٣	٣٦,٢٠٤	٦٣٩,٦١٥	١٥٧,٤٦١	١,٢٥٢,٢٦٥
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٣٧,٦٠٤)	(٦٣,٩٨٩)	(٥٩,٧٣٩)	(١٥٨,٨٣٦)	(١٤٣,١٥١)	(٨٦٣,٣١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,١٦٤	٣٨٣,٤٥٤	(٥٩,٩٣٣)	(٣٨٣,٤٥٤)	(٢٩,٢٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٢٦)	(١٢,٩٠٤)	٣٣,٠٨٤	١٢,٩٠٣	(١٣,٨٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٥٢٠)	-	(٨,٣٩٤)	(٥,٨٤٥)	٢٠,٧٥٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,٣١٣)	(٣٣٨,٤٠٨)	١,٦٩٧	٤٩٢,٣٠٦	١٠٢,٢٨٨	٢٠٠,٥٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٨	٢٤,٨٤٢	١٧	٩,٧٢٥	-	٣٤,٦٣٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٦,٧١٦	٤١٣,١٢٠	١١٢,٠٩٣	١,٥٦٢,٩٥٣	٣٠١,٦٣٥	٢,٩٠٦,٥١٧

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٢٤- الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بالنسب التي يخضع لها البنك في الأماكن التي يتواجد فيها خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين ومصرف الصفا وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
دينار		
قانوني	٩٥,٨٦٨,١٩٦	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٦,١٧٤,٥٨٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١١,٥٢٦,٦٣٠	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤ بالتوصية للهيئة العامة للبنك للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٧٪ أو ما يعادل ١٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار (٠,٧٠ دينار للسهم الواحد)، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، بالإضافة الى زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٢٦٣٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة لإجتماع غير عادي للهيئة العامة، وهذه التوصية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٧٩٧,٦٩٨	٩,٣٠٤,٤٦٧	الرصيد في بداية السنة
٧,٢٦٨,٩٩٩	١٩,٩٣٦,٢٧٤	أرباح غير متحققة
١٣٧,٥٤٤	(٣٦٩,٤٣٠)	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(١,٤٣٦,٤٦٦)	٣,٦٦٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤٦٣,٣٠٨)	(١,٣٨٠,٦٩١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٩,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>٢٧,٤٩٤,٢٨٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,١٥٥,٢٩٩ دينار والموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٤١٧ دينار.

٢٧- الأرباح مدورة العائدة الى مساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٤,٤٨١,٢٠٦	٩٧,٩١٠,٥٥٥	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٦١٣,٨٢٤	٣٥,٢٨٤,٦٩٤	أرباح السنة
(٤,٦٥٢,٥٧٥)	(٤,٥٠٣,٧٠٢)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٠٤,٨٢٦)	(١,٥٢٨,٣٢٨)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٠٢,٢٢١)	(١٢٩,٧٥٦)	المحول (إلى) احتياطي التقلبات الدورية
(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة على المساهمين
٢,٩١٢,٦٩١	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٣٧,٥٤٤)	٣٦٩,٤٣٠	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٩٧,٩١٠,٥٥٥</u>	<u>١٠٨,٤٠٢,٨٩٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١٠٠ فلس للسهم الواحد أي بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد كأرباح عن عام ٢٠٢٢.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٩٠ فلس للسهم الواحد أي بنسبة ٩٪ من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد، بالإضافة إلى توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من أسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهمي بنك القاهرة عمان وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان كأرباح عن عام ٢٠٢١ .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٦,٦٩٥,٥٤٢ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ١٦,٢٦٦,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٣,٥٧٤,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة)
١,١٤٨,٩٩٤	١,٣٣٣,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٦١,٣٥٨,٨٨٠	٨١,٤٣٩,٦١٨	قروض وكمبيالات
٢,٨٢١,٥٣٦	٢,٨٠٠,٢٦١	بطاقات الائتمان
٤٩١,٨١٩	٥٣٧,٠٣٦	حسابات هامش الوساطة
١٦,٦٣٨,٠٥٨	٢١,١٣١,١٩٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧,٧٢٤,٩٢٣	٨,٨٨٧,٦٥٧	حسابات جارية مدينة
٣٠,٧٣١,٢٥٣	٤١,٠٧٨,٦٨٣	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٨٦٠,١١٨	٢,٤٧٦,٠٩٦	حسابات جارية مدينة
١٠,١١٧,٠٩٨	١٢,٩٥١,٧٧٢	قروض وكمبيالات
١٢,٣١٣,٠٦٥	١٥,٤٦٠,٠٠٠	الحكومة والقطاع العام
٣٨٥,٩٠١	١,٢٠٣,٩٥٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٣٤٦,٧٩٢	٨,٢٧٨,٦٢٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤١,٩٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٥٤٢,٨٢٣	٤١,٨٩٩,٨٤٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٨٨,٤٨١,٢٦٠</u>	<u>٢٣٩,٥٢٠,٤٧٥</u>	المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٦٠٩,٤٠١	١٣,٣٠١,٨٤٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٧٠٩,٠٨٦	٣,٩٢٦,٨٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٩٨,٢٦٩	٥٥٣,١٧٢	ودائع توفير
٣٩,٩٩٢,٩٩٠	٦٣,٨٨٤,٩٦٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩٧,٥٥٩	٤٣١,٣٢١	تأمينات نقدية
١٠,٩٧٤,٢٠٠	١٣,١٠١,٨٨٠	أموال مقترضة
٣,٨٠٠,٢٩٤	٢,٨٥٩,٤٦١	رسوم ضمان الودائع
<u>٦٦,٧٨١,٧٩٩</u>	<u>٩٨,٠٥٩,٥١٧</u>	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٩٥٣,٩٩٥	٣,٤٨٣,٨٦٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٦٧٦,٥٧٢	٣,٠٢٩,٩٩٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٧٦,٤٥٢	١٠,٦٧٢,٣٨٢	عمولات أخرى
(١٦٨,٥٨٠)	(١٦٢,٢٩٢)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٩,٢٣٨,٤٣٩</u>	<u>١٧,٠٢٣,٩٤٩</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤٦,٢٠٩	١٨٦,١٣٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٤,٦٣٢,٤٣٢	٦,٠٤٥,١٤٤	ناتجة عن التقييم
<u>٤,٨٧٨,٦٤١</u>	<u>٦,٢٣١,٢٨٠</u>	المجموع

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٨,٨٠٢	(٤٨٩,٨٩٧)	٤٥٥,٨٨٦	٦٩٤,٧٩١	
-	٢٩٢,٣٩٣	-	٢٩٢,٣٩٣	
<u>٧٢٨,٨٠٢</u>	<u>(١٩٧,٥٠٤)</u>	<u>٤٥٥,٨٨٦</u>	<u>٩٨٧,١٨٤</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٩,٠٤١	٢٢٣,٧٧٠	٤٥٨,٣٤٣	٩٩١,١٥٤	
<u>٣٠٩,٠٤١</u>	<u>٢٢٣,٧٧٠</u>	<u>٤٥٨,٣٤٣</u>	<u>٩٩١,١٥٤</u>	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٣٥١,٣٢١	٢,٥٧٠,٤٨١	عوائد توزيعات أسهم الشركات
<u>٢,٣٥١,٣٢١</u>	<u>٢,٥٧٠,٤٨١</u>	المجموع

٣٤- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٢٣,١٠٩	٤٦٠,٥٣٥	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٢٦,٣٢٠	١٢٥,٧٥٦	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٠,٦٨٨	٤٨,٢٣٧	دفاتر الشيكات المباعة
١,٣٠٦,٣٨٧	٢,٦١٤,٨٧١	ديون معدومة مستردة
٢,٩٦٣,٢٨٤	٣,٢٧٠,٢٤٥	إيرادات البطاقات
٣٤,٠١٠	(٢,٤١١)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٣٩٩,١٧٨	٦٤٦,٠٣٢	أرباح بيع موجودات مستملكة
٢٢,٠٠٠	٨٠,٨٦٥	إيراد إيجارات الابنية
٨٥٠,٥٩٦	٧٦٥,٤٢٨	عمولات الوساطة
٩٥,٦٥٠	٢١٩,٢٤٨	أخرى
<u>٨,٧٦١,٢٢٢</u>	<u>٨,٢٢٨,٨٠٦</u>	المجموع

٣٥- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦,٣٨٩,٨٠٢	٣٨,٠١٧,٤٣٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٧٤٢,٠٥٤	٢,٨٦٤,٨٦٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥١٨,٤١٦	٤٩٦,٣٦٤	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢,٩٤٥,٤٤٥	١,٩٨٣,٨٥٥	تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠)
٧,٥٢٢	٥٦,٣٣٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨١٤,٩٤٨	٢,٩٨١,٨٩١	نفقات طبية
٢٣٠,١٦٧	٢٨٢,٦٢٢	تدريب الموظفين
١٩٩,٨٧٥	١٤٣,٥٥٢	ملابس موظفين
١١١,٧٠٧	١١٠,٤٥٠	نفقات موظفين أخرى
<u>٤٥,٩٥٩,٩٣٦</u>	<u>٤٦,٩٣٧,٣٦٢</u>	المجموع

٣٦- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠٩,٤١٦	٩٠,٠١٤	الإيجارات
٤,٣٤١,٩٠٧	٤,٢٦٩,٣٣٦	استهلاكات عقود ايجار
٩٤٧,٣٣١	٩٢١,٩٠٩	فوائد على عقود ايجار
٢,٢٨٧,١٥٤	٢,٩٨٢,٣٠٦	الصيانة والتنظيف
٢,٥٢٨,٢٢٠	٢,٦٢٢,٤٧٥	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٣٥٤,٦٠٤	١,٣٦٩,٤٨٦	رسوم وضرائب حكومية
٦٦٩,٩٨٢	٦٣١,١٣٤	الأدوات الكتابية والمطبوعات
١,١٧٤,٦٩١	١,٠٤١,٠٩٥	التبرعات والإعانات
١,٤٣٨,٧٩٩	١,٦٧٦,٩٩٢	مصاريف التأمين
٨١٠,٠٥٢	١,٢٠١,٦٦٥	الاشتراكات
٤٧٣,٦٩١	٤٧٥,٠٤٩	الاتصالات
١,٨٣١,٢٠٤	١,٩٢٨,٩٦٥	رسوم ومصاريف قضايا
١,١٥١,٨٤٦	١,٣٧٧,٠٩٥	أتعاب مهنية
٨٠٥,٧٧٣	٧٨٧,٥٨٢	أجور نقل النقود والبريد
٣,٤٤٩,٤١٨	٣,١٨٨,٧٩٨	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٢٨٨,٧٥٣	١,٣٧٣,١٩٤	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,٨١٢,٥٨٨	١٠,٩١٥,٨٠٣	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٥٤٣,٩٧٤	٤٩٦,٤٢٦	مصاريف سفر وانتقال
٤٠١,٤٣٩	٢٦٦,٩٢١	خدمات استشارية
٤٧٤,٢٣٠	٥١١,٣٤٤	اجور حراسة
٩٢٠,٠١٧	٩٣٣,٣٥٩	مصاريف اسناد خارجي
٦٦٣,٩٩٨	١,٤٧١,٢٥٤	المصاريف الأخرى
<u>٣٦,٤٧٩,٠٨٧</u>	<u>٤٠,٥٣٢,٢٠٢</u>	المجموع

٣٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٢٨	(٧,١٣٨)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٢٥,٩٥٩)	(١٧,٠٤٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٤٧,٨٥٢)	(١,٨٠٠)	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤	(٣٨٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٦٧٩)	(٧٢,٦٢٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٤٧٣,١٨٤	٣٠,٣٩٧,٤٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١,٣٣٣,٤٥٦	(٤٨٦,١٤٣)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٥,٥٢٩,٤٧٢</u>	<u>٢٩,٨١٢,٣٢٤</u>	المجموع

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤,٦١٣,٨٢٤	٣٥,٢٨٤,٦٩٤	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
<u>٠/١٨٢</u>	<u>٠/١٨٦</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢٠,٧١٤,٣٥١	٣٣٧,٢٦٥,٩٤٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٣,٩٤١,٠١٧	١٢٠,٢٨٠,٠٢٨	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٠,٦٠١,٣٢٥	٢٢٥,٦٥١,٢٣٨	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>١٠,٦٣٥,٠٠٠</u>	<u>١٠,٦٣٥,٠٠٠</u>	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
<u>٢٥٣,٤١٩,٠٤٣</u>	<u>٢٢١,٢٥٩,٧٣٢</u>	المجموع

٤٠- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥١	مصرف الصفا

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
كما في ٣١ كانون الأول		اخرى*	الادارة التنفيذية	مساهم رئيسي	اعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
دينار	دينار					
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
٦٩,٤٠٦,٢٩٧	٩٠,٤٦٤,٢٢٥	٣٦,٤٢١,٤٣٥	٢,٨٧١,٦٠٧	١٧,٥٩٢,١٧١	٣٣,٥٧٩,٠١٢	تسهيلات مباشرة
٦٢,٠٢٢,١٢٤	١٠٥,٦٧١,٨٦٣	١٠,٤٩٧,٥٩١	٨,٧١٢,٧٩٠	١١,٨٣٦,٧٣٧	٧٤,٦٢٤,٧٤٥	ودائع لدى البنك
٣٣٠,٥٢٧	٩٩,٠٥٧	١٩,٦٠٣	٧٦	٥٦,٨٠٥	٢٢,٥٧٣	التأمينات النقدية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
٤,١٧٥,٤١٠	٦,٧٤٦,٣٦٦	٢,٩٣٠,٨٦٨	١٤,٤٨٠	٤٢٤,٢٥١	٣,٣٧٦,٧٦٧	تسهيلات غير مباشرة
٢٠٢٢	٢٠٢٣					بنود قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
دينار	دينار					
٣,٣٥٧,٦٣٩	٣,٦٧٠,٠١٤	١,٦٧٥,٠٤١	١١٠,٩٦١	٥٩٤,٩٣٩	١,٢٨٩,٠٧٣	فوائد وعمولات دائنة
١,٦٥٥,٦٩٣	٢,٩٠٢,٩٠٢	٥٢٢,٥٦٩	١٢١,٩٦١	٢٧١,٤٩٧	١,٩٨٦,٨٧٥	فوائد وعمولات مدينة

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٪ إلى ٢١٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٢٥٪ إلى ٨,٧٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٧٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٥٪.

** بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣,٧٥٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٣٩٤,٠٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٤١- إدارة المخاطر

يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقفوف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقه مجلس الإدارة ، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على اسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات ، ادارة مراقبة الائتمان، الاطار العام لادارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن ايضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنوع المحافظ هو من الازكان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لادارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/او القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		البنــــــــــــد
إجمالي قيمة التعرض	التعريض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعريض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	%	
٦٠١,٣٩٥,٩٨٩	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤	١٦٣,٩١٦,٨٢٢	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥	١٤,٦٩٪	
٦٠١,٣٩٥,٩٨٩	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤	١٦٣,٩١٦,٨٢٢	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥		
١٨,٤٢٨,٢١٥	٣,٨١٧,٥٣٦	٩١١,٢١١	٣٨٠,٣٠٩	٥,٨٧١,٥٤٥	٧,٤٢٪	
١٠,٠١٩,٣٥٣	١,٤٩٦,٧٧٨	٥٤,٧٨٧	٥٢,٧٣٢	١,٧٤١,٨٢٦	٢,٠٦٪	
٧١,٢١٠,٤٥٠	٨,٥٥٣,٩٣٦	١,٩٤٧,٥٧٧	٩٥٦,٤٥٦	٢٥,٣٨٣,٠٩٣	٨,٥٥٪	
٧٠١,٠٥٤,٠٠٧	٢٢٦,٨٠٨,٣٠٤	١٦٦,٨٣٠,٣٩٧	٦٠,٥٩,٢٤٣	٣٩١,٢٤٤,١٥٩		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
البنـــــــــد	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الإئتمانية	٤٠٢,٤١٨,٥٦٠	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٥١,٠٧٦,٩٧٨	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠
المجموع	٤٠٢,٤١٨,٥٦٠	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٥١,٠٧٦,٩٧٨	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠
الكفالات المالية	١٥,٥١٢,١٩١	٨,٢٠٢,٦٤٣	٥٩١,٣٩٢	٤٢٩,٧٤٨	١٢,٨٤٤,٤١٦
الإعتمادات المستندية	٧,٩٥٣,٦٣٨	٢,٩٠٤,٠١٥	-	-	٢,٩٠٤,٠١٥
الالتزامات الأخرى	٥٠,٢٤٤,٩٢٥	١٧,٩١٥,٨١٧	٥٨٥,٨٠١	٢٩٦,١٠٣	٣٠,٧٦٧,٣٨٦
المجموع الكلي	٤٧٦,١٢٩,٣١٤	١٦٧,٦٩٤,٣١٩	١٣٣,٠٢٢,٤٣١	٥١,٨٠٢,٨٢٩	٣٠٩,٧١٤,٤٥٧

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٣ كانون الأول	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية							
المجموع	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البنسبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٠,٩٠٢,٠٢٤	-	٣,٨٨٨,٧٣٥	٥,٠٩٤,٨٧١	١,٩١٨,٤١٨	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤		التسهيلات الائتمانية
١٠,٩٠٢,٠٢٤	-	٣,٨٨٨,٧٣٥	٥,٠٩٤,٨٧١	١,٩١٨,٤١٨	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤		المجموع
١٤,٧٠٩	-	٥,٤٩١	-	٩,٢١٨	٥,٨٧١,٥٤٥	٣٨٠,٣٠٩	٣,٨١٧,٥٣٦		الكمالات المالية
٦٧٦	-	٢٧٧	-	٣٩٩	١,٧٤١,٨٢٦	٥٢,٧٣٢	١,٤٩٦,٧٧٨		الاعتمادات المستندة
١٥٥,٢٢٢	-	١١,٧٨٤	٦٠,٠٨٦	٨٣,٣٥٢	٢٥٣,٣٨٧,٠٩٣	٩٥٥,٤٥٦	٨,٥٥٢,٩٣٦		الائتمانات الأخرى
١١,٠٧٢,٦٣١	-	٣,٩٠٦,٢٨٧	٥,١٥٤,٩٥٧	٢,٠١١,٣٨٧	٣٩١,٢٤٤,١٥٩	٦٥,٠٥٩,٢٤٣	٢٢٦,٨٠٨,٣٠٤		المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				٢٠٢٢ كانون الأول
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البنسبة	
	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٨,٢٥٨,٤١٥	-	١,٥٦٢,١٠٢	٣,٤٥٨,٣٩٩	٢,٢٣٧,٩١٤	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠	٥١,٠٧٦,٩٧٨	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	التسهيلات الائتمانية	
٨,٢٥٨,٤١٥	-	١,٥٦٢,١٠٢	٣,٤٥٨,٣٩٩	٢,٢٣٧,٩١٤	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠	٥١,٠٧٦,٩٧٨	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	المجموع	
١١٠,٥٣٤	-	٢٠,٠٩٣	-	٩,٤٤١	١٢,٨٤٤,٤١٦	٤٢,٩٧٤٨	٨,٢٠٢,٦٤٣	الكمالات المالية	
١١,٨٩٨	-	-	-	١١,٨٩٨	٢,٩٠٤,٠١٥	-	٢,٩٠٤,٠١٥	الإعتمادات المستندة	
٦٦,٧٤٦	-	٢٠,٧٥٩	٣٣,٠٨٤	١٢,٩٠٣	٣,٠٧٧,٣٨٦	٢٩٦,١٠٣	١٧,٩١٥,٨١٧	الائتمانات الأخرى	
٨,٤٤٧,٥٩٣	-	١,٦٠٢,٩٥٤	٣,٤٩١,٤٨٣	٢,٣٥٢,١٥٦	٣٠,٩٧١٤,٤٥٧	٥١,٨٠٢,٨٢٩	١٦٧,٦٩٤,٣١٩	المجموع الكلي	

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي :

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	أفراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك مركزية									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧,٢٥٩,٠٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٢٥٩,٠٧٥
التسهيلات الائتمانية	٢١٢,٢٥٤,٩٦٢	١٥٣,١٠١,٤٥٢	٣٩٢,٨٤٦,٨٠٦	٤٦٧,٥٢٢,٧٧٢	٢٢,٦٤٥,١٧٣	١٩,٨١٤,١٣٦	٧٨٢,٨٣٧,٣٥٤	٢٤٢,١٨٥,٣٥٦	٢,٢٩٤,١٢٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٤,٦٣٨	٤,٢٥٤,٦٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل المتأصل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٥٥١	١٦٤,٥٥١
موجودات مالية بالكتلة المصطفة	٦١,٤٤٣,١٠٣	-	٢١,٠٣٤,٦٨٣	-	-	-	-	٧١٩,٦١٠,٨٩١	٨٠,٢٠٨٨,٦٧٧
الموجودات الأخرى	١٠,٥٤٣,٩٥٥	٣,٩٤٢,٤١٦	٩,٢٠٧,٣٧٦	٩٥١,٨٠٧	٤٨٠,٦١١	٥٢,٩٦٢	١,٦١٨,٩٢١	٩,٦٣٤,٤٤١	٣,٦٩٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٤٧٢,٧٧٧,٨٩١	١٥٧,٠٤٣,٨٦٨	٤٢٣,٠٨٨,٨٦٥	٤٦٨,٤٧٤,٥٧٩	٢٣,١٢٥,٧٨٤	٢٠,٣٦٢,٣٢٥	٧٨٤,٤٥٦,١٧٥	١,١٧٤,١٣٤,٧٤٦	٣,٥٢٣,٤٦٤,٢٣٣
الكتلات المالية	٤,١٦٢,١١٥	٩,١٥٤,٨٦٢	٥٠,٢٠٤,٩٤٠	٧٨١,٣٨٤٩	٥,٠١٠,٧٨٣	-	-	١,٤٦٦,٩٧٠	٧٨,٢٧٣,٥١٩
الاعتمادات المستندة والقنوات	٧,٠٧٦,١٧٤	٣١,٧٠٥,٥٤٨	٣٤,٦٤٣,٧١٧	١٨٢,٧٨٤	-	-	-	١,٥٥٥,٧٨٨	٨٤,١٦٤,٠٠١
الالتزامات الأخرى	١٨,٧٩٨,٧٤٤	٤٧,٣٨١,٨٦٥	١٦٥,٧١١,١٧٤	٨٩٦,١٥٦٨	٥٠,١٤٠,٧٢٢	٤٢٤	١١,٨٣١,٩٢١	٣,٦١٢,٦٦٦	٢٩٣,٧٨٨,٣٩٤
المجموع الكلي	٥٠,٢,٨١٤,٩٦٤	٢٤٥,٧٨٦,١٤٣	٦٧٣,٦٤٨,٦٩٦	٤٨٥,٣٩٧,٧٨٠	٣٣,١٥٠,٦٣٩	٢٠,٣٦٢,٧٤٩	٧٩٦,٢٨٨,٠٩٦	١,٢٢٢,٢٤١,١٢٠	٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	أفراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٣٣٩,٠٠٢	١٨٠,٣٣٩,٠٠٢
أرصدة لدى بنوك مركزية									
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣,٠٨٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠٨٢,٢٦٨
التسهيلات الائتمانية	١١٧,٣٧٢,٩٦٠	١٥١,٢٤١,٢٣٧	٣٤٨,٩٥٦,٧٤١	٣٨٩,١٥٥,٢٣٧	٢٤,٤٦٤,٥٩٦	٢١,٨٦٦,٢٣١	٨٣٠,٨٧٧,٤٤٨	٢٤٢,٨٠٢,٦١٥	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل المتأصل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٣٣٩	١٧٦,٣٣٩
موجودات مالية بالكتلة المصطفة	٦١,٤٤٣,١٠٣	-	٢١,٣٥٧,٨٠٠	-	-	-	-	٧١٢,٥٦٤,٢٣٧	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠
الموجودات الأخرى	٨,٥٤٨,٨٠٦	٢,٧٣٦,٣٩٣	٦,٧٢٩,١٨٤	٢٨٥,٦١٦	٤,٢٠٥٣٦	٢٩٢,٧٧٣	٦,٨٣٠,٣٣٧	٨,٤٢٠,٩٩٦	٣٤,٢٤٦,٦٤١
مجموع الموجودات	٣٨٤,٣٦٩,٨٨٢	١٥٣,٩٧٧,٦٣٠	٣٧٧,٠٤٣,٧٢٥	٣٨٩,٤٠,٥٥٣	٢٤,٨٢٧,١٢٢	٢٢,١٥٥,٠٠٤	٨٣٧,٧٠٧,٧٨٥	١,١٤٤,١٦٦,٧٥٠	٣,٣٣٤,١٤٩,٦٦١
الكتلات المالية	١٤,٣٦٥,٥٦٨	٧,٢٥٣,٨٢٥	٢٧,٠٤٧,٩١٠	١٦,٩٠٠,١١٤	٦١٨,٧٤٠	-	-	١,٧٧٢,٣٢٧	٦٧,٩٥٨,٤٧٤
الاعتمادات المستندة والقنوات	١٤,٩٦١,٩٢٣	١٢,٤٦٢,٠٥٢	٣٢,٣٠٧,٣٧٩	-	-	-	-	١٠,٢٦٦,٨٧٨	٧٠,٠١٨,٢٢٢
الالتزامات الأخرى	٤٤,٩٩٠,٠٣٩	١٤,٩٥٩,٦٤٢	١٢٩,٩٣٣,٠٠٤	٧١,١٧١,٧٣٦	١,٦٦٤,٥٠٢	٣,٥٠٩,٩٧٤	١١,٢٠٤,٩١٧	٣٨,٣٢٩,٦٦٣	٢٥١,٧٦٦,٤٧٧
المجموع الكلي	٤٥٨,٦٨٧,٤١٢	١٨٨,٦٥٢,١٤٩	٥٦٦,٣٢٢,٠١٨	٤١٤,٠١٢,٧٠٣	٢٧,١١٠,٣٧٤	٢٥,٦٦٥,٤٧٨	٨٤٨,٩١٢,٧٠٢	١,١٩٤,٦٩١,٩٥٧	٣,٧٢٤,٠٦٥,٧٩٣

* يشمل القطاع الاقتصادي للقطاعات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنـد	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٩٤,٢٨٥,٩١٨	٥,٢٠٣,٥٢٧	٣,٣٢٥,٤٦٢	-	١٧
الصناعة والتعدين	١٥٤,٥٠٦,٨٤٥	٤,٠٦٦,٤٢٦	٧٧,٣٩٩,٣١٥	٥,٠٠٦,٤٦٠	٤,٢٥٧,٠٩٧
التجارة العامة	٤٤١,٥٩٤,٠٤٣	١٠,٠٨٧,٤٠٢	٢٠٢,٦٨٣,٩٣٩	٩,٣٣٩,٠٥٨	٩,٩٤٤,٢٥٤
تمويل شراء عقارات	٨٤,٦٩٦,٥٩٠	٢١١,٩٣٤,٥٩٣	٦٥,٣٧٠,٤٤٧	٥٥,٠٠٨,٩١٩	١٨,٣٨٧,٢٣١
الزراعة	٢٤,١٠٦,٧٦٢	٥٠٤,١٧٩	٦,٩٢٤,٠٢٩	-	١,٦١٥,٦٦٩
أسهم	٤,٤٠٨,٩٣٨	٤,٩٣٩,٢٥٣	١١,٠٠٤,٥١٨	١٠,٠٤٠	-
الأفراد	٣,٠١٦,١٩٦	٦٥٥,٧٦٩,٢٥٦	١,٨٢٦,١٩٧	١١٢,٥٣٥,٣٨١	٢٣,١٤١,٠٦٦
حكومة وقطاع عام	١,٠٩٤,٧٧٠,٣٨١	٩,٣٧٦,٢١٢	١١٨,٠٩٤,٥٢٧	-	-
المجموع	٢,٣٠١,٣٨٥,٦٧٣	٩٥١,٨٨٠,٨٤٨	٤٨٦,٦٢٨,٤٣٤	١٨٢,٤٤٩,٨٥٨	٥٧,٣٤٥,٣٣٤
					٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنـد	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٣٣,٢٤٤,٢٤٦	٨,٨٠٤,٧٤٧	١٦,٦٣٨,٤٠١	-	١٨
الصناعة والتعدين	١٣٦,٠٣٤,٠٢٣	٣,٧٩٩,٨٧٣	٤٤,٨٧٠,٨٤٥	١٢٣,٩٨٠	٣,٨٢٤,٤٢٨
التجارة العامة	٣١٧,١٠٦,٢٦٥	٣٤,١٢٧,٨٠١	١٨٣,٠٩٤,٨٣٥	٢٦,٨١٣,١٣٩	٥,١٨٩,٩٧٨
تمويل شراء عقارات	٢٠٠,٥٤٧,٦٥١	١٦٣,٦٥٦,٩٠٨	١٠,٨٤٥,٥١٠	٢٣,٤٩٨,٦٩٨	١٥,٤٦٣,٩٣٦
الزراعة	١٥,٩٩٥,٧٤٩	٥٧٨,٧٢٨	٩,٦٣٤,٨٩٢	٣,٤٠٠	٨٩٧,٦٠٥
أسهم	١٦,١٨٧,٢١٢	٥,٦١٠,٤٢٣	٣,٥٦١,٣٩٢	١٥,٥٨٢	٢٩٠,٨٦٩
الأفراد	١٩٦,٧٣٠	٧٦٧,٦٣٣,٦٨٩	٦١,٠٨٥	٦٣,٨٣٨,٦٦٠	١٧,١٨٢,٥٣٨
حكومة وقطاع عام	١,١١٢,٣٤٣,٧٢٦	٨,١٦٢,٢٦٧	٧٤,١٦٠,٣٣٢	-	٢٥,٦٣٢
المجموع	٢,٢٣١,٦٥٥,٦٠٢	٩٩٢,٣٧٤,٤٣٦	٣٤٢,٨٦٧,٢٩٢	١١٤,٢٩٣,٤٥٩	٤٢,٨٧٥,٠٠٤
					٣,٧٢٤,٠٦٥,٧٩٣

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨,٧٣٤,٩٧٤	٩٩,٠٤٩,٨٩٥	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٨٦٠,٤٧٧	٢٩,٧٨٩,٣٤٩	٣٣,١٣٣,٦٨٩	١٦٤,٥٨٣	١٢,٢٧٤,٥٢٣	٥٤,١٧٥	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٢٨٢,٥٧٤	١٧,٩٧٦,٥٠١	-	-	-	-	٦٧,٢٥٩,٠٧٥
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٦٣٢,٣٣٨,٠٧٦	٦٣٧,٢٢٢,١٥٠	١٣,٣٦٤,٩٦٦	١١,١٩١,٥٣٥	١١٨,٤١١	-	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٤,٢٥٤,٦٣٨	-	-	-	-	-	٤,٢٥٤,٦٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٦٤,٥٥١	-	-	-	-	١٦٤,٥٥١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٦٤,٧٤٢,٨٤٣	٣٦,٧٨٠,٠٣٣	٥٦٥,٨٠١	-	-	-	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧
الموجودات الأخرى	٢٥,٣٤٥,٧٤٢	٧,٥١٦,٨٩٤	٤,٠٢٣,٣٣٠	-	١٤,٥٢٣	-	٣٦,٩٠٠,٤٨٩
إجمالي الموجودات	٢,٦١٩,٥٥٩,٣٢٤	٨٢٨,٩٩٩,٣٧٣	٥١,٠٨٧,٧٨٦	١١,٣٥٦,١١٨	١٢,٤٠٧,٤٥٧	٥٤,١٧٥	٣,٥٢٣,٤٦٤,٢٣٣
الكفالات المالية	٥١,٠٨١,٢١٤	٢٣,١١٧,٤١٩	٣,٥٦٣,١٢٣	٢٩٩,٠٨٣	٢١٢,٦٨٠	-	٧٨,٢٧٣,٥١٩
الاعتمادات المستندية والقبولات	٣٩,٥٢٨,٢٠٣	٤٤,٦٣٥,٧٩٨	-	-	-	-	٨٤,١٦٤,٠٠١
الالتزامات الأخرى	٢٢٨,٧٩٧,٥٨٢	٦٤,٩٩٠,٣٨٨	٤٢٤	-	-	-	٢٩٣,٧٨٨,٣٩٤
المجموع الكلي	٢,٩٣٨,٩٦٦,٣٢٣	٩٦١,٧٤٢,٩٧٨	٥٤,٦٥١,٣٣٣	١١,٦٥٥,٢٠١	١٢,٦٢٠,١٣٧	٥٤,١٧٥	٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٢,٠٤٢,٩٣٩	٩٨,٢٩٦,٤٦٣	-	-	-	٢٥,٢٧٦	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠,٧٦٣,٣٠٩	٢٩,٩٧٣,٩٧٢	٣٤,٩٧٢,٠٩٦	٥٤٦,١٠٤	١٧,٦٣٩,٩٨٨	-	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٩٣٣,٨١٧	١,١٤٩,٤٥١	-	-	-	-	٧٣,٠٨٣,٢٦٨
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٥٢٨,٥٧٣,٣٨٤	٥٨٨,٣٩٠,٣٩٩	٢,٣٠٤,٤١٣	-	٧,٩٢٥,٨٦٩	-	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٧٦,٣٣٩	-	-	-	-	١٧٦,٣٣٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٥٣,٠٠١,١٠٧	٤١,٧٩٨,٢٣٢	٥٦٥,٨٠١	-	-	-	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠
الموجودات الأخرى	٢٨,٣٦٤,٥٨٥	٤,٢٥٢,٩٠٤	١,٦٢٥,٠٥٦	-	٤,٠٩٦	٢٥,٢٧٦	٣٤,٢٤٦,٦٤١
إجمالي الموجودات	٢,٥٠٤,٦٧٩,١٤١	٧٦٤,٠٣٧,٧٦٠	٣٩,٤٦٧,٣٦٦	٥٤٦,١٠٤	٢٥,٥٦٩,٩٥٣	-	٣,٣٣٤,٣٢٥,٦٠٠
الكفالات المالية	٤٧,٢٨٩,٥٧٠	١٥,٨٨٦,٧٦١	٤,٢٧٠,٨٠١	٢٩٨,٧٠٢	٢١٢,٦٥٠	-	٦٧,٩٥٨,٤٨٤
الاعتمادات المستندية والقبولات	٤٣,٨٠١,٧٢٥	٢٦,٢١٦,٥٠٧	-	-	-	-	٧٠,٠١٨,٢٣٢
الالتزامات الأخرى	٢٠٥,٩٣١,٦٩٧	٤٥,٨٣١,٧٨٠	-	-	-	٢٥,٢٧٦	٢٥١,٧٦٣,٩٧٧
المجموع الكلي	٢,٨٠١,٧٠٢,١٣٣	٨٥١,٩٧٢,٨٠٨	٤٣,٧٣٨,١٦٧	٨٤٤,٨٠٦	٢٥,٧٨٢,٦٠٣	٢٥,٢٧٦	٣,٧٢٤,٠٦٥,٧٩٣

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
داخل المملكة	١,٧٩٩,٣٤١,٥١٣	٧٣٠,٦٥٣,٦١٥	٢٦٩,١٠٣,٧٥٠	٩٣,٣٧٢,٦٢٣	٤٦,٤٩٤,٨٢٢	٢,٩٣٨,٩٦٦,٣٢٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٣٨,٢٣٣,٢٧٠	٢١٧,٨٣٩,١١١	٢٠٥,٧٤٢,٨٥٠	٨٩,٠٧٧,٢٣٥	١٠,٨٥٠,٥١٢	٩٦١,٧٤٢,٩٧٨
أوروبا	٣٩,٤٨١,٣٧٧	٣,٣٨٨,١٢٢	١١,٧٨١,٨٣٤	-	-	٥٤,٦٥١,٣٣٣
آسيا	١١,٦٥٥,٢٠١	-	-	-	-	١١,٦٥٥,٢٠١
أمريكا	١٢,٦٢٠,١٣٧	-	-	-	-	١٢,٦٢٠,١٣٧
دول أخرى	٥٤,١٧٥	-	-	-	-	٥٤,١٧٥
المجموع	٢,٣٠١,٣٨٥,٦٧٣	٩٥١,٨٨٠,٨٤٨	٤٨٦,٦٢٨,٤٣٤	١٨٢,٤٤٩,٨٥٨	٥٧,٣٤٥,٣٣٤	٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	إفريقي	تجميعي	إفريقي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٦٥٦,٧٩٦,٦٢٥	٧٩٧,١٨٦,٥٠٠	٢٤٦,٠٢٧,٤٥٣	٦٦,٨١٩,١١٩	٣٤,٨٧٢,٤٣٦	٢,٨٠١,٧٠٢,١٣٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٠٦,٠٦٣,٣٩٦	١٩٣,٥٩٢,٦٦٥	٩٦,٨٣٩,٨٣٩	٤٧,٤٧٤,٣٤٠	٨,٠٠٢,٥٦٨	٨٥١,٩٧٢,٨٠٨
أوروبا	٤٢,١٤٢,٨٩٦	١,٥٩٥,٢٧١	-	-	-	٤٣,٧٣٨,١٦٧
آسيا	٨٤٤,٨٠٦	-	-	-	-	٨٤٤,٨٠٦
أمريكا	٢٥,٧٨٢,٦٠٣	-	-	-	-	٢٥,٧٨٢,٦٠٣
دول أخرى	٢٥,٢٧٦	-	-	-	-	٢٥,٢٧٦
المجموع	٢,٢٣١,٦٥٥,٦٠٢	٩٩٢,٣٧٤,٤٣٦	٣٤٢,٨٦٧,٢٩٢	١١٤,٢٩٣,٤٥٩	٤٢,٨٧٥,٠٠٤	٣,٧٢٤,٠٦٥,٧٩٣

٤- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٠٨٣,٢٦٨	٦٧,٢٥٩,٠٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٦١,٨٤٤,٢٦٨	٧٧٠,٥٨٢,٨٤٢	للأفراد
٣٠٥,١٧١,٩٤٢	٣٣٦,٨٩٤,١٥٨	القروض العقارية
٥٩٥,٥٨٨,٩٥٦	٧١٤,٣٥٥,٨٨٧	الشركات الكبرى
٢٢٣,٤٧٩,٨٩٣	٢٣١,٤٤٣,٤٨٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٤١,١٠٩,٠٠٦	٢٤٠,٩٥٨,٧٦٨	للحكومة والقطاع العام
-	٤,٢٥٤,٦٣٨	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٧٦,٣٣٩	١٦٤,٥٥١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي
٣٤,٢٤٦,٦٤١	٣٦,٩٠٠,٤٨٩	الموجودات الأخرى
<u>٣,٣٣٤,٣٢٥,٦٠٠</u>	<u>٣,٥٢٣,٤٦٤,٢٣٣</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

بنود خارج قائمة المركز المالي

٧٠,٠١٨,٢٣٢	٨٤,١٦٤,٠٠١	اعتمادات و قبولات
٦٧,٩٥٨,٤٨٤	٧٨,٢٧٣,٥١٩	كفالات
٢٥١,٧٦٣,٤٧٧	٢٩٣,٧٨٨,٣٩٤	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٣٨٩,٧٤٠,١٩٣	٤٥٦,٢٢٥,٩١٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
<u>٣,٧٢٤,٠٦٥,٧٩٣</u>	<u>٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧</u>	اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات منها هي كما يلي :

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

وتقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة الى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٣١,٢٦٤,٤٥٥ دينار مقابل ١٤٢,٣٦٢,١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ١٢٧,٥٨٧,٢٢١ دينار مقابل ٩٨,٦٩٥,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

0- سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
١٢,٢٨٦,٢١٣	Moody's	Baa2
٣٥٥,٥٥٥	Moody's	Baa3
١٠,١٦٣,٧٠٢	Moody's	Ba2
٣,٤٦٩,٢١٧	Moody's	B2
٢,٤٩١,٦١٠	Moody's	Caa1
٧٥,٤١٧,٠٠٠	Moody's	غير مصنف
٦٩٨,٦٦٧,١٣٦		حكومية
٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣		الإجمالي

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات فى ادارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً فى قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

- مخاطر السوق:

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل او خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في اسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها جدول الاستحقاق/إعادة التسعير واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغييرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغييرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠٢٣	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,١٥٨,٤٩٢	١٠٠	(١,١٥٨,٤٩٢)
يورو	١٠٠	٤٠٠,٨٠٠	١٠٠	(٤٠٠,٨٠٠)
جنيه استرليني	١٠٠	(٢٣,١١٣)	١٠٠	٢٣,١١٣
ين ياباني	١٠٠	٦٨٥,٠٠٠	١٠٠	(٦٨٥,٠٠٠)
عملات أخرى	١٠٠	١,٧١٦,٠٦٠	١٠٠	(١,٧١٦,٠٦٠)
٢٠٢٢	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,٢١٤,٣٩٩	١٠٠	(١,٢١٤,٣٩٩)
يورو	١٠٠	(٩٤,٨٨١)	١٠٠	٩٤,٨٨١
جنيه استرليني	١٠٠	(٢,٥٤١)	١٠٠	٢,٥٤١
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١,٣٠٢,٩٥٣	١٠٠	(١,٣٠٢,٩٥٣)

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٢ سنوات	٢ سنوات	الى سنة	الى شهر	لغاية ٢ شهر	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي								
٣٣٧,١0٧,080	٢98,١١٢,080	-	-	-	-	8٢,١٣0,٠٠٠		
١٢٠,٢٧٦,٧9٦	8٢,٦٨٦,9٨٧	-	-	-	٦09,٨٦٧	٧0,9٦9,9٨٢		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٦٧,٢09,٠٧0	(٦٦,٦٨٧)	-	٢٢,080,٠٠٠	٢٠٧٨٠,80٨	٢١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
١٢,٣٧8,٦٧٨	9,١٢٠,٠8٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
9٦٠,١9,٨٣0	90,٨0١,٢8٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	(٧٦١,٧0٦)	٢9٧,١٢٦,0٧٨	٢١٦,09٠,١٧٣	٧١,٨٠٢,8٤8	٧9,٢٢٢,٠٧٣	٢0,999,٠٣٧	٢٠,٠٠٠,٠٨٨	موجودات مالية بالكتلة المصفاة بالصادفي
٢,٢98,٢٣0,١٢٨	(٢,٢9٦,8٢٦)	١8٠,089,٧8٨	١٧٣,٦٠٦,١٧٧	٧٣,١88,٨٦8	88,٤٦٦,٠0٢	٦٢8,٦80,٧٨٧	٢٣9,١88,9٧٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
88,١٢9,8٣9	88,١٢9,8٣9	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,١٠0,٦99	٦,١٠0,٦99	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١,٦,٦٦٦,8٠١	١,٦,٦٦٦,8٠١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٦8٣9,0١0	٨,٦8٣9,0١0	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٨٨٢,80٢,٧9٨	99١,89٧,٢٠8	8٢8,١٠9,00٦	00٢,٧٧٦,٣0٠	٨8٨,٧٧٧,٧٦٦	٣0٦,٧٨٨,١٢0	٦٦١,٣٠8,٦0١	8٧٨,٢١8,٠8٦	مجموع الموجودات
المطلوبات								
٢٨٦,٦٧٢,٢٠٦	٢0,١0٢,88٧	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٢0٢,٠٨09	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,099,٢٨٢,9٠8	0٧١,٢٠٦,٦١٨	08,٨08,٢89	١08,٣١١,٦٢٣	8١0,88٦,١٢٢	٢0٨,0٢٢,٧8٠	0٣,٠88,9١١	٦١8,89٧,٦0١	ودائع عملاء
٨٢,٦٣٠,٧٠9	0٧,١٠٢,٠0١	٦,٢٠8,٠٨٦	0,٢٢0,٦١٢	٦,٨٠١,٨9٧	٣,٢٠9,٣8٧	٢,٢89,٧٦9	١,٣٦٦,98٦	تأمينات نقدية
٢90,٨٧0,0٦8	١,٠٧8,٢٢8	٨٦,٦٦0,٧١8	90,9١٢,٢٨١	88,00٨,09٢	٢٧,0٠٢,٦٨٠	٢٦,٧٢8,٧0٣	١٢,8٣٧,٢٢٠	اموال مقترضة
١٨,08٠,٣0٠	-	١٠,٦٢0,٠٠٠	٧,9٠0,٣0٠	-	-	-	-	قروض مساندة
١8,٣٧٦,800	١8,٣٧٦,800	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٢,89٢,٢9٧	٢٢,89٢,٢9٧	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٨8,٨٨٠	٢,٦٨8,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٠١,9٣8,٢٦٧	١٠١,9٣8,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,8٢0,8٩١,٧٣٢	٧٧٦,١٢٢,٨٣9	١08,809,٠89	٢0٦,٣08,9٦٦	8٧٢,80٠,٦٧٠	٣١9,٢88,٧٦٨	009,١١9,8٣٣	٨٢٢,١9٢,9٧٦	مجموع المطلوبات
80٧,9٦١,٠٦٦	(٢٠0,٦٦٦,0٣0)	٢٦0,٦0٠,0٠٧	٢٣٦,8١٦,٣٨8	(١٦٢,٦٦٦,٢٠٧)	٣٧,00٣,٣0٧	١٠١,٦٨0,٢١٨	٢٢0٣,9٧٨,9٣٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
٢,٦٧8,9٧8,808	000,٢٦٦,١٢٢	88,99١,٠١٧	88,99١,٠١٧	٢٠8٧,٧٠٧,٢٣٣	٢٧٧,٧89,٧٦٠	9٨٧,٦٨٦,0٣8	٦٨٨٧89,٢٨٦	مجموع الموجودات
٢,٢0٢,١0٦,٦80	٧٣٨,٨٧٧,٢٠٨	٢٧١,٧١8,٦٧٨	٢٧١,٨٧0,٠٠١	8٦٨,٨٢٢,٦٦٠	٣٣٦,٢08,٠٠٠	8٠9,٧88,٣٧١	٨٣٨,٣٦9,٢0٧	مجموع المطلوبات
8٢١,٨١٧٨,٠٠9	(١٨٢,٦١٠,٨90)	٢٢9,١١٠,٧٢٣	١٦9,١١٦,٠١٦	(١٦٢,٦٦٦,٢٠٧)	(٦٨,0٠8,٢٣8)	0٧٧,98٢,٦٦٣	(١89,١٦9,٨٧١)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٢٠٢٢			٢٠٢٢			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
-	(٥٣٢)	+	-	٨٠٦	+	يورو
-	٣٧٨	+	-	٤٨٤	+	جنيه استرليني
-	-	+	-	١	+	ين ياباني
-	١٥٥,٩١٠	+	-	٣٩,٩١٩	+	عملات أخرى

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجـودات						
١٨١,٩٧١,٨٩١	١١٧,٢٦٨,٠٢٣	٢,٦٦٣,٨٦٣	-	٣٣٥,٨٣٥	٦١,٧٠٤,١٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي
١١٠,٢٨٥,٢٣١	٤٠,٧٤٧,٩٨٠	٩,٢٣١,٧١٠	١٢٧,٣١٥	٦,٥٤٩,٩٦٨	٥٣,٦٢٨,٢٥٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٤,٩٨٦,٤٧٤	١,٤٦٠,٩٨٤	-	-	-	٣,٥٢٥,٤٩٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٧٤٨,٢٠٣,٩٢٠	٣١٢,٥٣٤,٠١٥	٧,٧٥٦,٦٦٩	٥٢,٨١٢,٢٥٠	-	٣٧٥,١٠٠,٩٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
٤,٥٢٧,٦٢٤	-	-	-	-	٤,٥٢٧,٦٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٥٢١,٣٣٢	١,٣٥٣,٠٥٣	٦٦,٨٠٨	-	-	٤,١٠١,٤٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٤,١٤٤,٩٢٣	-	١,٥٦٥,٠٠٠	-	-	١٦٢,٥٧٩,٩٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٨٥٥,٢٨١	١,٤٠١	-	-	-	٨,٨٥٣,٨٨٠	ممتلكات ومعدات بالصادفي
٦٨٥,٩٤٣	-	-	-	-	٦٨٥,٩٤٣	موجودات غير ملموسة
١٥,٤٢٢,٠١٥	١,٩٤٧,٣٤٦	٨٥١,٦٥٩	٤	٢٦,١٤٦	١٢,٥٩٦,٨٦٠	موجودات أخرى
<u>١,٢٤٤,٦٠٤,٦٣٤</u>	<u>٤٧٥,٣١٢,٨٠٢</u>	<u>٢٢,١٣٥,٧٠٩</u>	<u>٥٢,٩٣٩,٥٦٩</u>	<u>٦,٩١١,٩٤٩</u>	<u>٦٨٧,٣٠٤,٦٠٥</u>	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
٩٢,٩٥٣,٩٢١	١,٩٨٣,٢٨٩	٣,٦٠٨,١٦٥	-	-	٨٧,٣٦٢,٤٦٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١٧,١٧٧,٤٧٠	٤٣١,١٢٨,٥٥٨	٣٩,٧٥٨,٢٠٧	٤٣٢,٢٤٣	٦,٦١٩,٥١١	٤٣٩,٢٣٨,٩٥١	ودائع العملاء
٤٥,٨١٢,٧٧٧	٩,٠٩٤,٠٥٩	٦,٠٥٣,٥٠٠	-	١٢	٣٠,٦٦٥,٢٠٦	تأمينات نقدية
٣٧,١٨٨,٠١٥	-	١,٩٦٩,٥٩٤	-	-	٣٥,٢١٨,٤٢١	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
١,١٦٥,٦٤٥	-	-	-	-	١,١٦٥,٦٤٥	مخصصات متنوعة
٥,٤٥٧,٤٠٤	٥,٣٣٢,٩٧٩	-	-	-	١٢٤,٤٢٥	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٢٨٩,٨٥٤	١,١٩٣,٠٤٧	٢٨٥,٣٢٧	٤	١٤١,٨٤٤	٢٩,٦٦٩,٦٣٢	مطلوبات أخرى
<u>١,١٤٩,٥٨٥,٤٣٦</u>	<u>٤٤٨,٧٣١,٩٣٢</u>	<u>٥١,٦٧٤,٧٩٣</u>	<u>٤٣٢,٢٤٧</u>	<u>٦,٧٦١,٣٦٧</u>	<u>٦٤١,٩٨٥,٠٩٧</u>	مجموع المطلوبات
<u>٩٥,٠١٩,١٩٨</u>	<u>٢٦,٥٨٠,٨٧٠</u>	<u>(٢٩,٥٣٩,٠٨٤)</u>	<u>٥٢,٥٠٧,٣٢٢</u>	<u>١٥٠,٥٨٢</u>	<u>٤٥,٣١٩,٥٠٨</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١٦٩,١٩٢,١٩٢</u>	<u>٥١,٩٨٩,٠٦٤</u>	<u>٢٤,١١٢,٠٣٤</u>	<u>٥٩,٨٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٣,٠٣١,٢٥٥</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢						
<u>١,١٢٣,٥٥٧,٤٤٥</u>	<u>٤٢٥,٦٤٥,٨١٣</u>	<u>٦٤,٣٨٣,٢٧٦</u>	<u>٥١٧,٠٨٤</u>	<u>٦,٦٨٤,٢٣٢</u>	<u>٦٢٦,٣٢٧,٠٤٠</u>	اجمالي الموجودات
<u>١,٠٨٠,٧٤٤,١٥٥</u>	<u>٣٥٣,٦٣٤,٤٣٦</u>	<u>٦٨,٤٠٣,٢٧٥</u>	<u>٥١٠,٦٠٣</u>	<u>٥,٨٦٩,٩٢٩</u>	<u>٦٥٢,٣٢٥,٩١٢</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٤٢,٨١٣,٢٩٠</u>	<u>٧٢,٠١١,٣٧٧</u>	<u>(٤,٠١٩,٩٩٩)</u>	<u>٦,٤٨١</u>	<u>٨١٤,٣٠٣</u>	<u>(٢٥,٩٩٨,٨٧٢)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١٣٩,٦٤١,٠٧٤</u>	<u>٢١,٦٧٧,٦٤٣</u>	<u>٢٥,٣٧١,٠٩٣</u>	<u>٦٩٥,١٧٦</u>	<u>-</u>	<u>٩١,٨٩٧,١٦٢</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	0+	٢٧٩,٩٨٥	٥٤٧,١٠٤	0+	٣٠٥,٦٨٩	٥٠١,٩٧٢
بورصة فلسطين	0+	-	١,٢٤١,٩٧٥	0+	-	١,٤٦١,٨١٥
أسواق أخرى	0+	١٦,٥٧٤	١,٧٥٧,٧٢٥	0+	٦,١٢٤	٦٤٢,٥٣٦

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

- مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأثر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة و الحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

- مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

- مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجيهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته وأجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية الرسمية المختصة دوليا ومحليا تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيدا وإجراءات داخلية مبنية على أساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطيئها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة ولمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إداري لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ١٣0,٩٧٩,٧٦٦ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كمافي ٣ كانون الأول ٢٠٢٢	اقل من شهر		من ١ شهر الى ٣ اشهر		من ١ سنة الى ٣ سنوات		اكثر من ٣ سنوات		بدون استحقاق		المجموع	
دينار	دينار	لغاية ٣ اشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٨,٣٦٦,٠٢٨	-	٣,٠٦١0,٦٩٧	٦,٢٤٦,٢٧٩	٢٤,٨٨٨,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٩,١٦٦,١0٣	
ودائع العملاء	٨٣٣,٠٩٠,١0٧	٦٣٢,٣٤٢,١٤٦	٣٤٦,٨٨٤,٤0٤	٤٩٤,٣٣٨,٩٤٩	٢٧٦,٩٠٩,١٤٩	٢٧٦,٩٠٩,١٤٩	00,٨٠٧,٠٩٢	-	-	-	٢,٦٣٤,٢٧١,٩٤٧	
تأمينات نقدية	٦,٠٠٣,0٨٩	٧,0٠٢,00٢	١٤,٠٩١,٤٦٣	٢٨,٤٤٠,٤٧٢	١٩,٦٦٩,٦٤١	١٩,٦٦٩,٦٤١	٧,١0٣,٠٠٧	-	-	-	٨٢,٨٦٠,٧٢٤	
اموال مقرضة	١٣,٤٣٧,٢٤٦	٢٦,٨٦٦,٧٦٦	٢٧,0٢0,٤٧٣	٤٦,٢٩٣,١٩0	٩٧,٣٩٨,١٣٨	١٠0,٣٨٩,0٠٠	١٠0,٣٨٩,0٠٠	١٠٠,٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	٣١٧,٩٨٤,0٤٢	
قروض مسادة	-	-	-	-	١٠,٢٢١,٠٧٦	١٠,٢٢١,٠٧٦	١٣,٨٢٧,٩٧٧	-	-	-	٢٤,٠٤٩,٠0٣	
مخصصات متنوعة	٢٢,0٦٤	0٢٢,0٣0	0٧,٠٦0٨	١,٩٨٦,١٤٤	٢,٣0٤,٠٠٨	٢,٣0٤,٠٠٨	٨,٩٢٠,0٤٦	-	-	-	١٤,٣٧٦,٤00	
مخصص ضريبة الدخل	٣,٨0٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٦٦,0٦٢	٤,٨٧0,٧٣0	-	-	-	-	-	-	٢٣,٤٩٢,٢٩٧	
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٤,٨٨٠	
المجموع	٢,٢٢٣,٩١٧	١0,٣0٩,0٢٧	١١,٠٧٦,١0٨	١٨,٣١٤,٣٩٦	٩,٨00,٣٨0	٩,٨00,٣٨0	١٨,٧٦٦,٨٨٤	١٠,٦٦٦,0٣٣	٤٢,٢٢٦	٤٢,٢٢٦	٢,٤٩0,0٢٤,0٨٤	
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١١٤,0٩٨,٤0٤	٢١٢,٣٩0,٨٧٤	٢١٢,٣٩0,٨٧٤	٢١٢,٣٩0,٨٧٤	٢١٢,٣٩0,٨٧٤	٢١٢,٣٩0,٨٧٤	٢٠٩,٨١0,٠٠٦	٢,٨٠٠,١,٣٧٠	٢,٤٩0,0٢٤,0٨٤	٢,٤٩0,0٢٤,0٨٤	٢,٨٨٣,٤0٢,٧٩٨	

كمافي ٣ كانون الأول ٢٠٢٢	اقل من شهر		من ١ شهر الى ٣ اشهر		من ١ سنة الى ٣ سنوات		اكثر من ٣ سنوات		بدون استحقاق		المجموع	
دينار	دينار	لغاية ٣ اشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات												
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨٣٤,٧٣٠	-	٣,٠٤٢٤,٦0٤	٦,١٦٩,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٤٢٨,0٨٩	
ودائع العملاء	٨٣٨,٤٢٩,٦٢٩	٤٦١,٦٩١,١٤٧	٣٤٩,٠٤٢,٢0٢	0١٨,٢0٦,٢٣٨	٢٤٩,٩٤٤,٢٨٤	٢٤٩,٩٤٤,٢٨٤	0٩,٨٤٢,٤٢٧	-	-	-	٢,٤٧٧,٢٠0,٩٧٧	
تأمينات نقدية	١٧,٩0٠,٩٦٦	١٠,٣٨٦,١٠٣	١٩,٠٩١,٠0٩	١٣,٤٨٤,٣٣٣	١٨,00٤,٨0٤	١٨,00٤,٨0٤	١٠,٤٩٦,٨١٧	-	-	-	٨٩,٦٦٤,٨٢	
اموال مقرضة	٣٨,٣٩٣,٧٧٩	٣٦,0٩0,٣٦٩	٢٨,٧0٠,٢١١	١٠,٠٢٧,٢٩٧	١٢٩,٩0٠,٧٨٧	١٢٩,٩0٠,٧٨٧	١٢٦,0٢٧,٤0١	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	١,٠٧٤,٢٢٤	٣٦٦,٣١٩,١١٨	
قروض مسادة	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٢٩,٧٤٣	-	-	-	٢٢,٧٢٩,٧٤٣	
مخصصات متنوعة	٣0,٦٣٣	٤٢0,٩٨٦	0٠,٢,٣٢0	١,٨0٩,٣٩٤	٢,٠٩٧,٣٢٣	٢,٠٩٧,٣٢٣	٩,١٤0,٠٧١	-	-	-	١٤,٠٦0,٧٣٢	
مخصص ضريبة الدخل	0,٤٤٠,0٢٩	١,٢0٩,٦0٤	١٤,٢٦٦,٨٩٧	٢,٩٠٠,٣٣0	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨١٧,٤١0	
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,١٢٤	
المجموع	٢,٠٨٠,١٤٨,٣٧٦	١١,٤٤٩,٢٨٩	٤0,٠١٩٤,٦0١	٥٧٢,٦٠٦,0٢١	٤٠,٨0٧٦٦,٩٦٤	٤٠,٨0٧٦٦,٩٦٤	٢٤١,0٨٦,٩٨٠	٢,٤0٩,٨٣٦	٢,٤0٩,٨٣٦	٢,٤0٩,٨٣٦	٢,٦٧٤,٩٧٤,٤0٤	

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
دينار	دينار	0 سنوات	0 سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات	٧٦,٧٨٥,٧١٩	٥٦١,٤٩٣	-	٧٧,٣٤٧,٢١٢
الكفالات	٧٣,٦٩٠,٢٩٥	٤,٩٤٧,٢٨٧	٥٤٢,١٥٣	٧٩,١٧٩,٧٣٥
السقوف غير المستفلة	٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦	-	-	٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦
المجموع	٣٨٠,٩١٥,٢٥٠	٥,٥٠٨,٧٨٠	٥٤٢,١٥٣	٣٨٦,٩٦٦,١٨٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
دينار	دينار	0 سنوات	0 سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات	٦٣,٤٨٨,٣٢٨	-	-	٦٣,٤٨٨,٣٢٨
الكفالات	٦٥,٤٧٧,٧٤٤	٣,٦٢٨,٨٥٢	-	٦٩,١٠٦,٥٩٦
السقوف غير المستفلة	٢٢٢,١٩٤,٠٨٨	-	-	٢٢٢,١٩٤,٠٨٨
المجموع	٣٥١,١٦٠,١٦٠	٣,٦٢٨,٨٥٢	-	٣٥٤,٧٨٩,٠١٢

٤٢- التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع	للشركة المنتهية في ٣١ كانون الأول	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٤,٧٠٢,٠٣٧	٢٧٤,٥٦٢,١٧٥	٣,٤٧٩,٣٨٨	٦١,٠٢٦,٨٩٤	٨٦,٥٨٨,٨٦١	١٢٣,٤٦٧,٠٣٢	إجمالي الإيرادات
١٥,٥٢٩,٤٧٢	٢٩,٨١٢,٣٢٤	-	(٩٨,٩٩٠)	٨٤١,٨٦٣	٢٩,٠٦٩,٤٥١	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٣,٠٦٣	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠				مخصصات متنوعة
١٦٤,٧٤١	٤٠,٤١٦	٤٠,٤١٦	-	-	-	مخصص موجودات مستملكة
١٤٢,١٧٢,٩٦٢	١٤٦,٥٤٩,٩١٨	٣,٣٣٨,٩٧٢	٣٤,٧٣٤,٩٣٢	٤٨,٧٦٠,١٧٩	٥٩,٧١٥,٨٣٥	نتائج أعمال القطاع
(٨٩,٥٢١,٦١٦)	(٩٥,٠٩٨,٥٠٢)					مصاريف غير موزعة
٥٢,٦٥١,٣٤٦	٥١,٤٥١,٤١٦					الربح قبل الضرائب
(١٧,٦٧١,٨٥٠)	(١٦,٤٧٢,٠٨٥)					ضريبة الدخل
٣٤,٩٧٩,٤٩٦	٣٤,٩٧٩,٣٣١					ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	١٣٦,٦٧٤,٦٥٣	١,٤٥٢,٥٤٣,٠٠٧	١,١٨٦,٧٥٨,١٣٨	١,١٠٧,٤٧٧,٠٠٠	إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥	٣,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢	١٣٩,٨٠٣,٠١٩	٦٣٩,٩٢٥,٥٥٢	١,٤٨٠,٧١٠,٨٠٦	١,١٦٥,٠٥٢,٣٥٥	إجمالي مطلوبات القطاع
٧,٥٢٦,٠٧٩	٨,٦٠٦,٤٨٢					مصاريف رأسمالية
٧,٠٨٢,٥٩٣	٧,٦٢٨,٩٣٨					الاستهلاكات والادفعات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين والبحرين .

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢٣	خارج المملكة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	داخل المملكة	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤,٧٠٢,٠٣٧	٢٧٤,٥٦٢,١٧٥	٥٢,٤٩٥,٨٢٥	٦٣,٤٤٢,٩١٠	١٧٢,٢٠٦,٢١٢	٢١١,١١٩,٢٦٥	إجمالي الإيرادات		
٧,٥٢٦,٠٧٩	٨,٦٠٦,٤٨٢	١,٧٩٤,١٣٤	١,٦٥٤,٢٢٠	٥,٧٣١,٩٤٥	٦,٩٥٢,٢٦٢	المصرفيات الرأسمالية		

المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢٣	خارج المملكة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	داخل المملكة	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٩٥١,١٠٦,٥٦٠	١,١٥٥,٨١٤,٩١٥	٢,٧٢٣,٨٦٧,٨٩٤	٢,٧٢٧,٦٣٧,٨٨٣	مجموع الموجودات		

٤٣- إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٧/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحة الأرباح المقترح توزيعها، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III و إلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧٨,٩١٠,٠٠٠	٩٥,١٠٢,٨٩٣	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٩,٣٠٤,٤٦٧	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٩١,٣٦٤,٤٩٤	٩٥,٨٦٨,١٩٦	الاحتياطي القانوني
١١,٣٩٦,٨٧٤	١١,٥٢٦,٦٣٠	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(١,٥٨٤,٠٧٠)	فرق ترجمة العملات بالصافي
١٠,٤٩٠,٤٣٤	١٢,٢٧٢,٩٠٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٨٨,٢٧٨,٠٨٠	٤٣٠,٦٨٠,٨٤٦	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٥,٣٦١,٣٣٩)	(٦,١٠٥,٦٩٩)	الموجودات غير الملموسة
(١٣,٥٧٤,٨٢٦)	(١٦,٢٦٦,٤٠١)	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٣٦٩,٣٤١,٩١٥	٤٠٨,٣٠٨,٧٤٦	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٣٦٩,٣٤١,٩١٥	٤٠٨,٣٠٨,٧٤٦	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
١٣,٢٥١,٢١٠	٩,٥٤٣,١٤٠	القروض المساندة
٤,٦٤٦,٢٥٥	٦,١٧٤,٥٨٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣,٦٥٣,٦٩٧	٨,٣٩٧,٤٢٣	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
٤,٦٦٢,٤١٥	٢,٧٨٩,٢٩٧	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٦,٢١٣,٥٧٧	٢٦,٩٠٤,٤٤٣	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٣٦,٢١٣,٥٧٧	٢٦,٩٠٤,٤٤٣	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٤٠٥,٠٠٥,٤٩٢	٤٣٥,٢١٣,١٨٩	رأس المال التنظيمي
٢,٦٠١,٦٥٠,٤٦٥	٢,٧٤٢,٥٨٢,١٧٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٥٩	٪١٥,٨٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٢٠	٪١٤,٨٩	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪١,٣٩	٪٠,٩٨	نسبة رأس المال المساندة (٪)

كانت تفاصيل نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٩٤,٣٧٩,٢٦٧	١,٠٧٣,١٥٦,٥٢٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٩٩٤,٣٧٩,٢٦٧	١,٠٧٣,١٥٦,٥٢٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
٤٥٦,٤٧٠,١٦٢	٤٩٣,٣٥١,٠٣٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢١٧,٨	٪٢١٧,٥	نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت متوسط نسبة تغطية السيولة ٢١٧,٨٪.

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	-	٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	-	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٣٢,٤٩٣,٩٣٢	٣٤,٧٦٥,١٤٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٣,٣٧٤,٦٧٨	٤,٢٥٤,٦٣٨	٩,١٢٠,٠٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٠١٩,٨٣٥	٩٦,٠١٩,٨٣٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٥٩٤,٩٦٦,٣٧٦	٢٠٧,١٢٢,٣٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	١,٤٥٠,١٧٨,٩٨٤	٨٤٤,٠٥٦,١٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٤,١٢٩,٤٣٩	٣٧,٩٩٥,٤٣٩	٦,١٣٤,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,١٠٥,٦٩٩	٤,٣٠٥,٦٩٩	١,٨٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٦,٢٦٦,٤٠١	١٢,٥٦١,٩٢٤	٣,٧٠٤,٤٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٤٣٩,٥١٥	٤٤,٠٣٢,٣٩٩	٤٢,٤٠٧,١١٦	موجودات أخرى
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٢,٢٧٦,٨٠٩,٢٢٦	١,٦٠٦,٦٤٣,٥٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٣,٣٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	٣٦٧,٨٥٩,٧٤٠	٢,٢٣١,٤٢٤,١٦٤	ودائع عملاء
٨٢,٦٣٠,٧٠٩	٢٦,٦٣٩,٤٤٥	٥٥,٩٩١,٢٦٤	تأمينات نقدية
٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	٢١٣,١٢٢,٩٢٠	٨٢,٧٥٢,٦٤٤	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٤,٣٧٦,٤٥٥	١١,٢٧٤,٥٥٤	٣,١٠١,٩٠١	مخصصات متنوعة
٢٣,٤٩٢,٢٩٧	-	٢٣,٤٩٢,٢٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٨٤,٨٨٠	-	٢,٦٨٤,٨٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١,٩٣٤,٢٦٧	٢٥,٥٥٨,٢٧١	٧٦,٣٧٥,٩٩٦	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢	٦٨٥,٩٩٥,٢٨٠	٢,٧٣٩,٤٩٦,٤٥٢	مجموع المطلوبات
٤٥٧,٩٦١,٠٦٦	١,٥٩٠,٨١٣,٩٤٦	(١,١٣٢,٨٥٢,٨٨٠)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	-	٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	-	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٣,٠٨٣,٢٦٨	-	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩,٩٨٠,١٤١	-	٩,٩٨٠,١٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١,٨٧٩,٣٧٢	٧١,٨٧٩,٣٧٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	٦٠٤,٥٣٧,٧٩٨	١٩٠,٨٢٧,٣٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	١,٤١٦,٠٧٠,٧٣٣	٧١١,١٢٣,٣٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٣,٩٢٤,٨٢٧	٣٨,٢٠٥,٨٢٧	٥,٧١٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٣٦١,٣٣٩	٣,٨٦١,٣٣٩	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣,٥٧٤,٨٢٦	٩,٧٩٠,٠٨٩	٣,٧٨٤,٧٣٧	موجودات ضريبة مؤجلة
٨٩,٩٩١,٩١٥	٤٥,٨٢٦,٤١٦	٤٤,١٦٥,٤٩٩	موجودات أخرى
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٢,١٩٠,١٧١,٥٧٤	١,٤٨٤,٨٠٢,٨٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	-	٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	٣٣٧,٩٠٣,١٠٥	٢,١١٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع عملاء
٨٩,٦٩٧,١٥٢	٢٨,٨٢٧,٥٣٨	٦٠,٨٦٩,٦١٤	تأمينات نقدية
٣٤١,٧٢٦,٠١٥	٢٦٣,٠٧٦,٦٤٥	٧٨,٦٤٩,٣٧٠	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٤,٠٦٥,٧٣٢	١١,٢٤٢,٣٩٤	٢,٨٢٣,٣٣٨	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٦٧,٤١٥	-	٢٣,٨٦٧,٤١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٨,١٢٤	-	١,٣٠٨,١٢٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩١,٣١٥,٢٧٤	٢٢,٥٨٩,٥٥٢	٦٨,٧٢٥,٧٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥	٦٨٢,١٧٩,٥٨٤	٢,٥٧٠,٩٧٧,٠٦١	مجموع المطلوبات
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	١,٥٠٧,٩٩١,٩٩٠	(١,٠٨٦,١٧٤,١٨١)	الصافي

٤٥- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٥٤٤,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٥٦,٧٥٨,٨٨٩	٧٠,١٦٠,٦١٤	صادرة
٦,٧٢٩,٤٣٩	٧,١٨٦,٥٩٨	قبولات
		كفالات:
٣٠,٧١٩,٥٧٠	٣٤,٩٢٧,٣٠٤	- دفع
١٩,٧١٤,٩١٦	٢٧,١٠٨,٩٢٠	- حسن تنفيذ
١٨,٦٧٢,١١٠	١٧,١٤٣,٥١١	- أخرى
٢٢٢,١٩٤,٠٨٨	٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٣٥٤,٧٨٩,٠١٢</u>	<u>٣٨٦,٩٦٦,١٨٣</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
<u>١,٥٣٩,١٢٥</u>	<u>٣,٢٦٤,٣١٣</u>	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٩,٥٠٠,٧٥٠ دينار و ٢٧,٤٢٧,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٩٠٨,٣٢٨ دينار و ١,٨٦١,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة، لا داعي لقيد و تسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في المحاكم الولايات المتحدة الاميركية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وانه سيتم اقتراح الرفض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي ، حيث لا توجد اسس قانونية وان موقف مجموعة بنك القاهرة عمان قوي .يعتقد المستشار القانوني أن الموقف القانوني لصالح البنك بسبب احتمال وجود اقتراح بالرفض لجميع المطالبات للأسباب المذكورة أعلاه ، كما يعتقد المستشار القانوني انه لا يمكن تحديد قيمة المطالبة حيث انه لا يوجد مبلغ محدد ضد البنك.

٤٨- عقود إيجار

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 0 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٣٢٥,٣٤١	٢٤,١٥٤,٣٦٢	٢٣,١٣٧,٢٢٣	٢٣,٣٤٧,٠٧١	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٧٧,٩٨٠	٣,٦٤٥,٣٦٦	١,٧٦٩,٩٧٩	١,٧٦٦,٨١٦	يضاف: إضافات خلال السنة
-	(٤,٣٤١,٩٠٧)	-	(٤,٢٦٩,٣٣٦)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(١١٥,٨٣٥)	(١١٠,٧٥٠)	(٢٢٥,٢٣٣)	(١١٩,٠٥٢)	العقود ملغاة
(٤,٦٩٧,٥٩٤)	-	(٤,٦٧٦,٥٢٩)	-	الايجارات المدفوعة
٩٤٧,٣٣١	-	٩٢١,٩٠٩	-	الفائدة خلال السنة
٢٣,١٣٧,٢٢٣	٢٣,٣٤٧,٠٧١	٢٠,٩٢٧,٣٤٩	٢٠,٧٢٥,٤٩٩	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول		تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٩٩١,٢١١	٣,٥٢٠,١١٦	خلال أقل من سنة
١٢,٧٦٨,١٤٨	١٢,٣٥٣,٠٦٤	من سنة الى 0 سنوات
٦,٣٧٧,٨٦٤	٥,٠٥٤,١٦٩	أكثر من 0 سنوات
٢٣,١٣٧,٢٢٣	٢٠,٩٢٧,٣٤٩	المجموع

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

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) :

مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الاول		
			٢٠٢٢	٢٠٢٣	
			دينار	دينار	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٩,٩٨٠,١٤١	٩,١٢٠,٠٤٠	أسهم شركات
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	-	٤,٢٥٤,٦٣٨	سندات حكومية
			٩,٩٨٠,١٤١	١٣,٣٧٤,٦٧٨	المجموع
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٣,٦٤٠,٦١٧	٨٤,٨٧٩,١٢٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	٨,٠٦٢,٤١٦	١٠,٩٧٦,١٥٥	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٧٦,٣٣٩	١٦٤,٥٥١	سندات متوفر لها اسعار سوقية
			٧١,٨٧٩,٣٧٢	٩٦,٠١٩,٨٣٥	المجموع
			٨١,٨٥٩,٥١٣	١٠٩,٣٩٤,٥١٣	اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة 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 وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما استحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٨٠,٨٢٧,٧٦١	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	١٩٨,٣٣٣,٩٠٨	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
المستوى الثاني	١٢٤,٠٨١,٤٤٦	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	١٢٠,٨٤٣,٨٢٧	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٧٥,٢١٠,٥١٣	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	٦٩,١٥٢,٣٣٢	٦٧,٢٥٩,٠٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الاول والثاني	٨٠٥,٢٩٧,٦٣٥	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	٨١٤,٢٥٨,٦٧١	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٢,١٣٨,٨٩٢,٥٤٠	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	٢,٣٠٣,٧٦٦,٣٦٤	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	٣,٣٢٤,٣٠٩,٨٩٥	٣,٢٩٩,٩٠٢,٦٢٠	٣,٥٠٦,٣٥٥,١٠٢	٣,٤٨٢,١٤٤,٥٥٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢١٩,٠٩٥,٣٩٢	٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	٢٨٩,٣٢٦,٩١٠	٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٤٦٣,٩٩٥,٠٩٧	٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	٢,٦١٥,٦٨٥,٧٣٦	٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٨٩,٦٩٧,١٥٢	٨٩,٦٩٧,١٥٢	٨٢,٦٣٠,٧٠٩	٨٢,٦٣٠,٧٠٩	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٣٤٢,٨٢٢,١٦١	٣٤١,٧٢٦,٠١٥	٢٩٧,٢٢٣,٣٠٨	٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٨,٧٩٧,٣٠٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩,٠٥٦,١٣٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
	٣,١٣٤,٤٠٧,١٠٢	٣,١٢٢,٦٠٠,١٠٠	٣,٣٠٣,٩٢٢,٧٩٣	٣,٢٨٣,٠٠٣,٨٣٣	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق اللازم:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الايجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
 - الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
 - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
 - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم للبنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

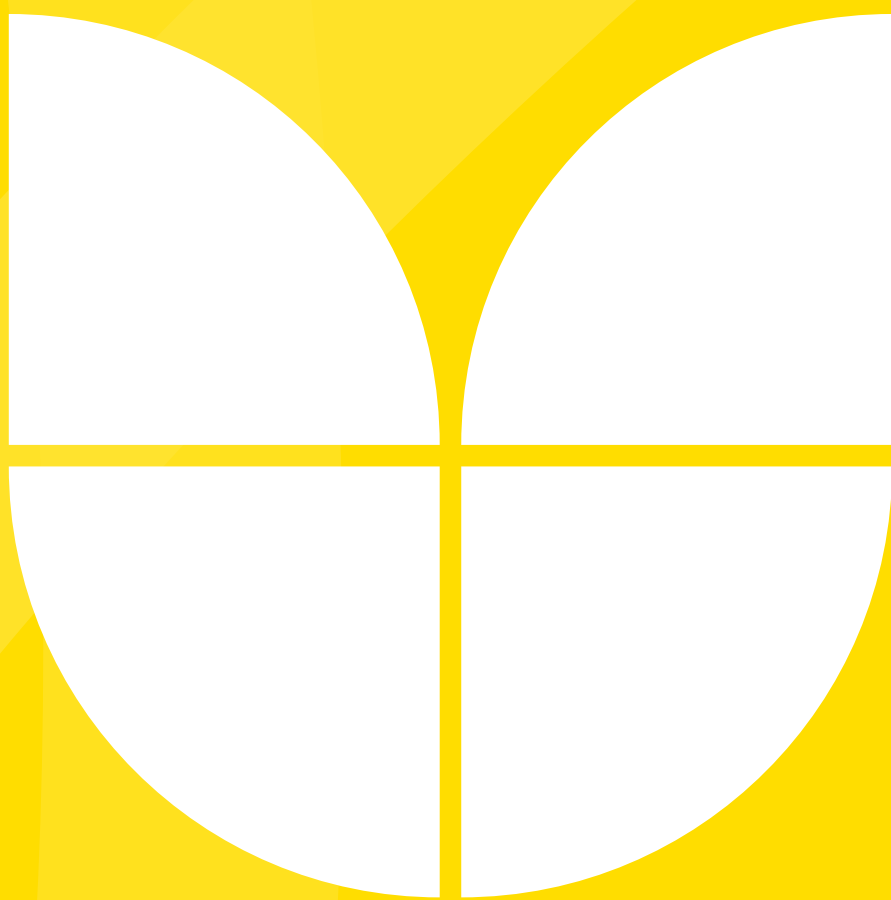
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

دليل

الحوكمة المؤسسية

05



١. نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بإعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وبما يتوافق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتمشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال.

حيث ينظم هذا الدليل الإطار العام لتطبيق الحوكمة المؤسسية لدى بنك القاهرة عمان وفروعه الخارجية وشركاته التابعة، آخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

٢. أهداف الدليل

يهدف دليل الحوكمة المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار الحوكمة المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

كما ويتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار الحوكمة المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية ووفقاً لذلك يتناول هذا الدليل ما يلي:

- الهيكل التنظيمي للبنك.
- أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية والموظفين.
- دور لجان مجلس الإدارة المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات الجهات الرقابية والرقابية ذات العلاقة وهي لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة الإمتثال، لجنة التسهيلات، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.
- علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع أصحاب المصالح ومساهمي البنك، والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.
- سياسات وآليات البنك لمعالجة والتعامل والحد من حالات تضارب المصالح.
- إلتزامات الإفصاح الملقة على عاتق البنك، سواء إلتزاماته بالإفصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.
- نظام الرقابة الداخلية
- الإطار العام لإدارة المخاطر وإدارة الإمتثال.
- السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

٣. نطاق التطبيق والإطار القانوني

٣,١ يطبق هذا الدليل على بنك القاهرة عمان وفروعه الخارجية وشركاته التابعة في الدول التي يمارس فيها البنك أعماله مع مراعاة الإلتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية في الدول المضيفة وفي حال وجود تعارض بين ما ورد ضمن الدليل وتلك التعليمات فيتوجب على التواجد الخارجي الإلتزام بالتعليمات الأشد مع تزويد الإدارة العامة للبنك بالتعارض والإجراءات المقترحة لمعالجة ذلك التعارض وإتخاذ ما يلزم بالخصوص.

٣,٢ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية، بالإضافة الى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف التعليمات.

٤. التعريفات

بالإستناد إلى تعليمات البنك المركزي الاردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
الحكومة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الإستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الإستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
العضو المستقل	عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الفقرة (0/هـ) من تعليمات الحكومة المؤسسية سارية المفعول.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل الرئيس التنفيذي للبنك أو المدير الاقليمي ونائب الرئيس التنفيذي أو نائب المدير الاقليمي ومساعد الرئيس التنفيذي أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي 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 بالرئيس التنفيذي.
الملاءمة	توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في تعليمات الحكومة المؤسسية سارية المفعول في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
الموقع الإستشاري	الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو إتفاق لتقديم خدمات إستشارية مؤقتة أو بموجب عقد سنوي.
المدقق الخارجي	يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق وأعضاء فريق التدقيق.
مكتب التدقيق	المكتب الذي يزاوول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
الشريك المسؤول عن التدقيق	هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
فريق التدقيق	أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

٥. تشكيل المجلس

- ٥,١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١١ عضواً استناداً إلى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات تبدأ من تاريخ إنتخابهم، ويتم إنتخابهم وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالإقتراع السري.
- ٥,٢ لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- ٥,٣ يضم مجلس إدارة البنك أربعة أعضاء مستقلين.
- ٥,٤ يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- ٥,٥ يتم مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس.

٦. إجتماعات المجلس

- ٦,١ يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس مجلس الإدارة من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
- ٦,٢ يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو بأية وسيلة أخرى تقرها أي من التشريعات النافذة.
- ٦,٣ تصدر قرارات مجلس الإدارة بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ٦,٤ يعقد مجلس الإدارة اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.

٧. ملائمة أعضاء مجلس

- ٧,١ يعتمد المجلس سياسة لضمان ملائمة 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 الملائمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٧,٢ شروط ملائمة رئيس وأعضاء المجلس:
- ٧,٢,١ أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
- ٧,٢,٢ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ٧,٢,٣ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
- ٧,٢,٤ 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 الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن إقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع الفقرة ٤/د من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول.
- ٧,٢,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ٧,٢,٦ 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.
- ٧,٢,٧ أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٧,٢,٨ أن يكون ملم بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- ٧,٢,٩ أن لا يكون العضو أو من يمثله عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غاياته، وفي جميع الأحوال أن لا يكون الشخص الطبيعي يجمع بين عضويته وعضوية مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- ٧,٣ يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي 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، بحيث يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصوراً للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار (المرفق رقم (١)) ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المرفق رقم (٦)) الوارد في التعليمات، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات

الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، وبحيث يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعلى البنك إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.

٧,٤ على المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس الإدارة، وفي هذه الحالة يرفق مجلس الإدارة هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.

٧,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

٧,٦ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى (شروط إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة):

٧,٦,١ أن يكون شخصاً طبيعياً.

٧,٦,٢ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو الحليفة أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه، وعلى البنك توفير أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.

٧,٦,٣ 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.

٧,٦,٤ أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا الرئيس التنفيذي) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٧,٦,٥ أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٧,٦,٦ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧,٦,٧ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

٧,٦,٨ أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو أن يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة وللبنك المركزي الأردني النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات في الشركات المساهمة العامة.

٧,٧ للبنك المركزي الأردني اعتبار أي عضو غير مستقل وفق معطيات معينة على الرغم من إنطباق كافة الشروط المذكورة أعلاه.

٧,٨ 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 ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

٨. مهام المجلس

- ٨,١ إعداد ميثاق له يتم مراجعته بشكل سنوي تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته.
- ٨,٢ الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- ٨,٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ٨,٤ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٨,٥ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.
- ٨,٦ يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ٨,٧ على المجلس الموافقة على تعيين/نقل/ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مع مراعاة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل التعيين / النقل / الترقية / التكليف.
- ٨,٨ على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الامتثال وقبول إستقلالهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ٨,٩ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن 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.
- ٨,١٠ ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٨,١١ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
- ٨,١٢ يضع المجلس سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
- أ. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- ب. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- ج. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- د. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

٨,١٣ يتخذ المجلس الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٨,١٤ على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

٨,١٥ يعتمد المجلس الاستراتيجيات والسياسات العامة للمجموعة، كما ويعتمد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع تعليمات الحوكمة المؤسسية وهيكل المجموعة لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات ما أمكن، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٨,١٦ على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٨,١٧ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٨,١٨ على المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافأته وبحيث تشمل مهامه:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر وقرارات الاجتماعات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي اصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
- التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

٨,١٩ يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية 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.

٨,٢٠ يمثل مجلس الإدارة كافة المساهمين وعليه بذل إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية وتخصيص الوقت اللازم للقيام بعمله بكل نزاهة وشفافية بما يحقق مصلحة البنك وأهدافه وغاياته.

٨,٢١ على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي تم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكيد على إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

- مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 - التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
 - التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
 - التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير الدائرة 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 المستقلة عند الضرورة.
 - تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك والحوكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
 - على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مطابقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ٨,٢٢**

- معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارات أخرى/ هيئات/ منظمات...إلخ.

٨,٢٣

فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس كما يلي كحد أدنى:

- يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح، وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم بحيث يقوم المجلس بتوفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الاتي:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
- ضمان تخصيص جزء من الموقع الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
- التأكد 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.

- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ملخص للهيكल التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
 - 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 وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.
 - 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.

٩. إجتماعات المجلس ولجانه

- ٩,١ مع مراعاة أحكام البند (٦/ن/٤) المتعلق بتشكيل ونصاب لجنة التسهيلات من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
- ٩,٢ مع مراعاة أحكام البند (٦/س/٣) المتعلق ب التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني

١٠. اللجان المنبثقة عن المجلس

- ١٠,١ على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة 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 المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ١٠,٢ يشكل المجلس اللجان التالية (لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة الإمتثال) كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه 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 هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول.
- ١٠,٣ يتوجب على كل لجنة الإلتزام بالمهام والمسؤوليات الواردة ادناه بالإضافة إلى المهام والمسؤوليات الواردة في ميثاقها المعتمد حسب الأصول.
- ١٠,٤ تعمل اللجان على مساعدة المجلس في تنفيذ بعض من مهامه ومسؤولياته بموجب ميثاق عمل كل لجنة، وعلى أن لا يعفي ذلك المجلس من مسؤولياته ككل.
- ١٠,٥ تعمل اللجان على المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.
- ١٠,٦ يتم الإستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ١٠,٧ تقوم اللجان بتسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الادارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.
- ١٠,٨ مع مراعاة ما ورد في البند رقم (١٦,٣) أدناه والمتعلق في لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة، تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الاعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الاصوات فإن رئيس اللجنة يرجح الرأي الغالب.
- ١٠,٩ تجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ١٠,١٠ تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.
- ١٠,١١ تقوم كل لجنة بإعداد ورفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الادارة بصورة منتظمة حول الانشطة والصلاحيات التي تقوم بها.
- ١٠,١٢ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
- ١٠,١٣ على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.
- ١٠,١٤ تقدم كل من اللجان قراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول اعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك.
- ١٠,١٥ لأي لجنة طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- ١٠,١٦ في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

١١. لجنة الحوكمة المؤسسية

تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ١١,١ الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- ١١,٢ تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع هذه التعليمات بحد أقصى تاريخ ٢٠٢٣/٨/١٤ وخلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق.
- ١١,٣ التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- ١١,٤ إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.
- ١١,٥ إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- ١١,٦ وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- ١١,٧ دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

١٢. لجنة التدقيق

مع مراعاة ما ورد في التعليمات والقوانين سارية المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة 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.

- ١٢,١ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك وتعديلاته تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- ١٢,٢ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته.
- ١٢,٣ يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:
 - صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي.
 - الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.
- ١٢,٤ تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي والمدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي لإدارة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

- ١٢,٥ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف 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.
- ١٢,٦ على اللجنة التحقق من تقيد 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 بنسخة من هذا التقييم.
- ١٢,٧ على اللجنة 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.
- ١٢,٨ على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
- ١٢,٩ على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ١٢,١٠ على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- ١٢,١١ على اللجنة تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- ١٢,١٢ وضع الآليات المناسبة لضمان توفير البنك للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافآتها بشكل مناسب.
- ١٢,١٣ دراسة وتقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

١٣. لجنة الترشيح والمكافآت

- تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- ١٣,١ دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين 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 إجتماعات المجلس ولجانه.
- ١٣,٢ إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول أو أي تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة عليه.
- ١٣,٣ ترشيح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- ١٣,٤ التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- ١٣,٥ تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٥/هـ) المتعلقة بشروط إستقلالية العضو من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.

- ١٣,٦ تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- ١٣,٧ توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- ١٣,٨ وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

١٤. لجنة إدارة المخاطر

- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- ١٤,١ ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- ١٤,٢ التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- ١٤,٣ 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.
- ١٤,٤ التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- ١٤,٥ تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- ١٤,٦ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- ١٤,٧ التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- ١٤,٨ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ١٤,٩ تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

١٠. لجنة الإمتثال

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ١٥,١ ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدي فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ١٥,٢ اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- ١٥,٣ الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- ١٥,٤ الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- ١٥,٥ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الإمتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ١٥,٦ تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

١١. لجنة التسهيلات

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً وعلى أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

تتشكل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي:

- ١٦,١ أن تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.
- ١٦,٢ تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ١٦,٣ أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ١٦,٤ أن ترفع اللجنة إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

١٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- ١٧,١ اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من

مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

١٧,٢ اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

١٧,٣ اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

١٧,٤ اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢٠١٩ بهذا الخصوص.

١٧,٥ اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى ٣ Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢٠١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادس أعلاه ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف) على أنها ذات أهمية وأولوية أدنى اعتماداً على نتائج الدراسة المشار إليها.

١٧,٦ التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).

١٧,٧ اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

١٧,٨ الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

١٧,٩ الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

١٧,١٠ التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

١٧,١١ اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).

- ١٧,١٢ اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- ١٧,١٣ فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- ١٧,١٤ رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- ١٧,١٥ مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- ١٧,١٦ دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

١٨. لجنة الاستراتيجية

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- ١٨,١ تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ١٨,٢ ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- ١٨,٣ متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- ١٨,٤ رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- ١٨,٥ مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ١٨,٦ دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

١٩. مهام الإدارة التنفيذية

- ١٩,١ تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجية/ 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.
- ١٩,٢ 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 الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.
- ١٩,٣ إعداد القوائم المالية.
- ١٩,٤ إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

- المجلس ولجانه.
 - الإدارة التنفيذية ولجانه.
 - دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي.
 - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
 - الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- ١٩,١** وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي الأردني بالهيكل التنظيمي العام الخاص بالبنك عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- ١٩,٥** إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- ١٩,٦** عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.
- ١٩,٧** تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ١٩,٨** إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ١٩,٩** تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ١٩,١٠** التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
- ١٩,١١** على الرئيس التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات المجلس.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة / الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.
- ١٩,١٢** أن توفر لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات والبيانات الخاصة بالبنك بما يمكنهم من القيام بعملهم والإلمام بكافة الجوانب المتعلقة بعمل البنك.

٢٠. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- ٢٠,١ على المجلس 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 المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٢٠,٢ على المجلس التحقق من أن الرئيس التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. على المجلس الموافقة على تعيين/ نقل/ ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مع مراعاة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل التعيين / النقل / الترقية / التكليف.
- ٢٠,٣ على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الامتثال وقبول إستقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ٢٠,٤ على المجلس إقرار خطة لإحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- ٢٠,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ٢٠,٦ يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ٢٠,٦,١ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
- ٢٠,٦,٢ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ٢٠,٦,٣ أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
- ٢٠,٦,٤ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء الرئيس التنفيذي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ٢٠,٦,٥ 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 الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٢٠,٦,٦ وعلى البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٢٠,٦,٧ أن يتم مراعاة تمثيل المرأة في عضوية الإدارة التنفيذية العليا.

٢١. تعارض المصالح

٢١,١ على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

٢١,١,١ تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٢١,١,٢ القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٢١,١,٣ 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.

٢١,١,٤ 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 وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.

٢١,١,٥ 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 الهيئة 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.

٢١,١,٦ 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.

٢١,١,٧ تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٢١,١,٨ الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

٢١,٢ على المجلس اعتماد 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.

٢١,٣ على دائرة 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 فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

٢١,٤ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

٢١,٥ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٢٢. تقييم الأداء

- ٢٢,١ على مجلس الإدارة ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
- مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية لإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 - التواصل بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
 - حضور العضو لإجتماعات مجلس الإدارة ولجانه ومشاركته فيها بفعالية وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 - مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
- ٢٢,٢ على مجلس الإدارة تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ٢٢,٣ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.
- ٢٢,٤ على مجلس الإدارة إعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الادارة والرئيس التنفيذي بحيث يأخذ بالإعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة اعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الإمتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء أي ضرورة أن يؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيث ما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- ٢٢,٥ يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس.

٢٣. المكافآت المالية للإداريين

- ٢٣,١ على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ٢٣,٢ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
- ٢٣,٢,١ أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظ على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- ٢٣,٢,٢ الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
- ٢٣,٢,٣ 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.

٢٣,٢,٤ أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).

٢٣,٢,٥ آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

٢٣,٢,٦ تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.

٢٣,٢,٧ 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.

٢٣,٢,٨ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

٢٤. التدقيق الداخلي

٢٤,١ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك.

٢٤,٢ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وان يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءات اللازمة للقيام بمهامهم وضمن حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بحيث مما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.

٢٤,٣ على المجلس التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى الرئيس التنفيذي، كما ويجوز للرئيس التنفيذي بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية على أن لا يؤثر هذا التكليف على إستقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

٢٤,٤ تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

٢٤,٤,١ التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

٢٤,٤,٢ وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.

٢٤,٤,٣ 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.

٢٤,٤,٤ مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعته للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

٢٤,٤,٥ مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٢٤,٤,٦ التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٢٤,٤,٧ تدقيق الأمور المالية والإدارية.

٢٤,٤,٨ 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.

- ٢٤,٤,٩ التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ٢٤,٤,١٠ الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمصدق الخارجي

٢٥. إدارة المخاطر

- ٢٥,١ على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ٢٥,٢ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائل الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ٢٥,٣ 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.
- ٢٥,٤ تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
- ٢٥,٤,١ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ٢٥,٤,٢ إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياس وحدود واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على إطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
- ٢٥,٤,٣ إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة وإعتمادها من المجلس.
- ٢٥,٤,٤ مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
- ٢٥,٤,٥ 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، وعلى أن تعتمد من المجلس.
- ٢٥,٤,٦ تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
- ٢٥,٤,٧ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ٢٥,٤,٨ إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
- ٢٥,٤,٩ التأكد وقبل الشروع بإطلاق / تقديم أي (منتج / خدمة / عملية / نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية / أمن المعلومات / السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
- ٢٥,٤,١٠ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ٢٥,٤,١١ رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٢٥,٤,١٢ مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢٥,٤,١٣ رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام 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.

٢٦. إدارة الإمتثال

٢٦,١ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.

٢٦,٢ على المجلس اعتماد مهام إدارة الامتثال على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:

٢٦,٢,١ إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك 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.

٢٦,٢,٢ إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٢٦,٢,٣ مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٢٦,٢,٤ إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي.

٢٧. التدقيق الخارجي

٢٧,١ على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

- آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
- آلية تحديد أنعاب مكتب التدقيق.
- التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

• متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في البند رقم (٢٧,٤) أدناه كحد أدنى.

• مهام مكتب وفريق التدقيق.

• علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.

• الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

• معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.

٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

٣. 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.
٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. 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.
٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

- ٢٧,٢** 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 وبناءً على أسباب جوهريّة.
- ٢٧,٣** لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- ٢٧,٤** 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:
- ٢٧,٤,١** لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
- ٢٧,٤,٢** 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.
- ٢٧,٤,٣** لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس / الهيئة / الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة / هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
- ٢٧,٤,٤** 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 عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
- ٢٧,٤,٥** 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.
- ٢٧,٤,٦** لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
- ٢٧,٥** على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
- ٢٧,٦** على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- ٢٧,٧** لا يجوز تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة التنفيذية العليا للشركة إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات البنك.

٢٨. تقرير الحوكمة

يقوم البنك بإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك وبحيث يكون موقعاً من رئيس مجلس الإدارة ويتضمن بحد أدنى ما ورد في تعليمات هيئة الأوراق المالية.

٢٩. اجتماعات الهيئة العامة

- ٢٩,١ تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
- ٢٩,٢ تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاء السنة المالية للشركة، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
- ٢٩,٣ يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى الجهات الرقابية ذات العلاقة وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة حسب التشريعات النافذة، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
- ٢٩,٤ تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع وأن يرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفضل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
- ٢٩,٥ على المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس الإدارة، وفي هذه الحالة يرفق مجلس الإدارة هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
- ٢٩,٦ يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
- ٢٩,٧ يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع لمجلس الإدارة.
- ٢٩,٨ يجب أن تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

٣٠. أحكام عامة

- ٣٠,١ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك سارية المفعول (٤/٤، ٣/٤، ٢/٤، ١/٤) عند حدوث أي تعديل.
- ٣٠,٢ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك سارية المفعول (٣/٥، ٢/٥، ١/٥) عند حدوث أي تعديل.
- ٣٠,٣ لا يجوز لأي شخص مطلع في البنك إفشاء المعلومات الداخلية المتعلقة بالبنك لغير المرجع المختص أو القضاء، كما لا يجوز تداول الأوراق المالية الصادرة عن البنك أو حمل الغير على تداولها بناء على معلومات داخلية أو استغلال معلومات داخلية أو سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.
- ٣٠,٤ يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين، كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

- ٣٠,٥ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية، ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات، كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.
- ٣٠,٦ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف، بما في ذلك التعيين، المكافآت، التطور المهني والترقيات.
- ٣٠,٧ يلتزم البنك بتأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.
- ٣٠,٨ يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها، وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. كما ويقوم البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.
- ٣٠,٩ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.
- ٣٠,١٠ على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٣٠,١١ على رئيس مجلس الإدارة أو أحد أعضائه أو الرئيس التنفيذي للبنك أو مدقق حساباتها الخارجي تحت طائلة المسؤولية القانونية تبليغ الجهات الرقابية المعنية في حال وقوع أي مما يلي:
- ٣٠,١١,١ إذا تعرض البنك لأوضاع مالية أو إدارية سيئة أو تعرض لخسائر جسيمة تؤثر في حقوق المساهمين أو في حقوق دائنيه.
- ٣٠,١١,٢ قيام مجلس إدارته أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بإستغلال صلاحياته ومركزه بأي صورة كانت لتحقيق له أو لغيره أي منفعة بطريقة غير مشروعة، ويسري هذا الحكم في حال امتناع أي منهم عن عمل يستوجب القانون القيام به.
- ٣١,١١,٣ قيام مجلس إدارته أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بأي عمل ينطوي على تلاعب أو يعتبر اختلاساً أو احتيالاً أو تزويراً أو إساءة ائتمان وبشكل يؤدي إلى المساس بحقوق البنك أو مساهميه أو الغير.

تقرير

الحوكمة

06



إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل لجنة الاستراتيجية وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الاحكام و البنود الواردة في التعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠٢٣

اسم العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
١ السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٢ السادة بنك مصر	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٣ السيد هشام ظافر طاهر المصري	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٤ السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٥ السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٦ السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٧ السيد حسن علي حسين أبو الراغب	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٨ السيد سامي عيسى عيد سميرات	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
٩ السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
١٠ السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
١١ السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
١٢ السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	غير تنفيذي	مستقل	عضو مستقل بتاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣

أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين خلال العام ٢٠٢٣

إسم العضو الإعتباري	إسم الممثل	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
١ السادة بنك مصر	عاكف عبد اللطيف محمد المفري إعتباراً من تاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣ حسام الدين عبد الوهاب علي محمد لغاية تاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٢ السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٣ السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	مازن حمدي محمد الصحصاح	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

المناصب التنفيذية في بنك القاهرة عمان وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المسمى الوظيفي	اسم الموظف
الرئيس التنفيذي	السيد كمال غريب عبدالرحيم البكري
رئيس مجموعة خدمات الإئتمان	السيدة رنا سامي جادالله الصانع
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	السيد خالد محمود عبد الله القاسم
المدير التنفيذي العمليات المركزية	الآنسة جان شوكوت محمود يدج زكريا
المدير التنفيذي الخزينة والإستثمار	السيدة ريم يونس محمد العسفس
المدير التنفيذي المالية وشؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين	السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح
مدير تنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	الآنسة مها عبد الله عبد الحميد عباينة
المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي	السيد عزمي محمد حسن عويضة
مدير تنفيذي والمستشار القانوني والقانونية وتوثيق العقود	السيد محمد علي محمود القيسي
المدير التنفيذي التدقيق الداخلي	السيدة مرعيت مهيب عيسى مخامرة
المدير التنفيذي إدارة المخاطر	السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء
المدير التنفيذي الإمتثال	السيد أنطون فكتور أنطون سابيللا
المدير التنفيذي خدمات الإئتمان التجاري	السيد يزيد صيتان يوسف عماري
مدير تنفيذي / الخدمات المصرفية و التسويق	السيد هاني محمد رشاش احمد رشيد خضر
مدير تنفيذي / تقنية المعلومات وادارة المشاريع	السيد رامي انطون عيسى معاينة
مدير أول / الموارد البشرية	السيد عصام ممدوح عبد النجداوي
مدير تنفيذي ادارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية	السيد زيد جمال زهدي حميد
مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال	السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصانع

جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم العضو الطبيعي	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
١	السادة شركة زارة للإستثمار (القابضة)
	السادة شركة الشرق الأوسط للتأمين
	السادة شركة الشرق الأوسط (القابضة)
٢	السادة النقلات السياحية الأردنية
٣	السادة شركة زارة للإستثمار (القابضة)
	السادة شركة الفنادق والسباحة الأردنية
	السادة شركة الكهرباء الأردنية
	السادة شركة الحمة المعدنية الأردنية
٤	السادة شركة الأولى للتأمين - سوليدرتي
٥	السادة شركة مناجم الفوسفات الأردنية
٦	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
٧	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
٨	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن

اسم ضابط ارتباط الحوكمة : انطون سابيللا /المدير التنفيذي للامتثال

أسماء اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة

كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١							
١	لجنة التدقيق.	٢	لجنة الترشيح والمكافآت.	٣	لجنة الحوكمة المؤسسية.	٤	لجنة إدارة المخاطر.
٥	لجنة الإمتثال.	٦	لجنة التسهيلات.	٧	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.	٨	لجنة الإستراتيجيات.

إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية

إسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
١	رئيس اللجنة	السيد سامي عيسى عيد سميرات
٢	نائب رئيس اللجنة	السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا
٣	عضو	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
		ماجستير إدارة أعمال (NYIT)
		يتمتع بخبرة مهنية واسعة حيث يشغل حالياً العديد من المناصب التنفيذية ورئاسة وعضويات في مجالس إدارة كبرى الشركات
		تتمتع بخبرة مهنية واسعة حيث شغلت العديد من المناصب التنفيذية ورئاسة وعضويات في مجالس إدارة كبرى الشركات منها المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن و مساعد المدير العام - التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان..
		ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد.
		بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية.
		مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة البنوي.
		المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية.
		خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

إسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الترشيح والمكافآت

إسم العضو	الصفة
١	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي
٢	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
٣	السيد هشام ظافر طاهر المصري
٤	السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي
٥	السيد سيمونا اوغست يعقوب سايبلا

لجنة الحوكمة المؤسسية

إسم العضو	الصفة
١	السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي
٢	السيد سامي عيسى عيد سميرات
٣	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
٤	السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا

لجنة إدارة المخاطر

إسم العضو	الصفة
١	السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا
٢	السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي
٣	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي
٤	السيد سامي عيسى عيد سميرات

عدد إجتماعات كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٣

لجنة التدقيق

بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (١٠) إجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر
	٢٠٢٣/٢/٧	٢٠٢٣/٣/٣٠	٢٠٢٣/٤/٢٦	٢٠٢٣/٥/٣١	٢٠٢٣/٦/١٤	٢٠٢٣/٧/٢٧	٢٠٢٣/٩/٧	٢٠٢٣/١٠/٢٩	٢٠٢٣/١١/٢٧	٢٠٢٣/١٢/١٧
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيللا (اعتباراً من تاريخ ١٣/٤/٢٠٢٣)	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب (لغاية تاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	—	—	—	—	—	—	—	—

لجنة الترشيح والمكافآت

بلغ عدد إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (٦) إجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
	٢٠٢٣/١/١٧	٢٠٢٣/٣/١٢	٢٠٢٣/٤/٤	٢٠٢٣/٩/١٨	٢٠٢٣/١٠/٢٥	٢٠٢٣/١٢/٧
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمرباشي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيللا (اعتباراً من تاريخ ١٣/٤/٢٠٢٣)	—	—	—	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب (لغاية تاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد إجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة إجتماعان وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني
	٢٠٢٣/٥/١٦	٢٠٢٣/١٢/٢٨
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمرباشي	حاضر	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيللا (اعتباراً من تاريخ ١٣/٤/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر

لجنة إدارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة ٨ اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/١/٢٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٢/٢٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٤/٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٦/٤	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٨/٢٣	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٠/١٦	الاجتماع السابع ٢٠٢٣/١٠/٢٩	الاجتماع الثامن ٢٠٢٣/١٢/١٢
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا (اعتباراً من تاريخ ١٣/٤/٢٠٢٣)	—	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي (اعتباراً من تاريخ ١/١١/٢٠٢٣)	—	—	—	—	—	—	—	لم يحضر
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد (لغاية تاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب (لغاية تاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—	—	—

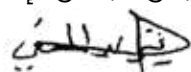
* اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك ٤ مرات خلال عام ٢٠٢٣. (مرة واحدة منها بدون حضور أي من اشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها .

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣

اجتمع مجلس الإدارة (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٣/٢/٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٤/١٢	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٦/١١	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٩/١٠	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١١/١	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/١٩
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي ممثل بنك مصر (اعتباراً من تاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣)	—	—	—	—	حاضر	حاضر
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل بنك مصر (لغاية تاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد مازن حمدي محمد الصحاح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا (اعتباراً من تاريخ ١٣/٤/٢٠٢٣)	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب (لغاية تاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣)	حاضر	حاضر	—	—	—	—

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة



فروع ومكاتب البنك



07

فروع ومكاتب البنك في الأردن

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٨٠٢ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب. ٩٥٠٦٦٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ١٥ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٨
فاكس: ٠٦٤١٦٤٨٠١
ص.ب. ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٥٢٠٠٦٣٩
فاكس: ٠٦٥١٠٥٧١٦
ص.ب. ٥٤٠٧٠٣، عمان ١١٩٣٧، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٠
فاكس: ٠٢٧٧٩٢٠٧
ص.ب. ٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٥
فاكس: ٠٦٥٨٥٧٣١
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١١٨٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧١
فاكس: ٠٦٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب. ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٣
فاكس: ٠٦٤٧٢٦٨١٠
ص.ب. ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١١
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب. ٩٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع ببادر وادي السير

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٧
فاكس: ٠٦٥٨١٤٩٣٣
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١١٨٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٨
فاكس: ٠٦٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢١
فاكس: ٠٦٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب. ١٣٠٦٦، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٢
فاكس: ٠٦٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب. ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٤٧
فاكس: ٠٣٢١٣٤٩٨٥
ص.ب. ٤٨، معان ٧١١١٠، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٥
فاكس: ٠٢٧٠٦٥٠٠٩
ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٢
فاكس: ٠٢٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب. ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٤٦
فاكس: ٠٣٢٣٧٠١٨١
ص.ب. ٨٨، كرك ١٧١٠، الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٩
فاكس: ٠٥٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب. ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٨
فاكس: ٠٢٧٢٧٢٠١٤٠٠
ص.ب. ٥٦٦، إربد ٢١١٦٣، الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٠
فاكس: ٠٦٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب. ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٦٦
فاكس: ٠٦٤٦١٨٥٠٤
ص.ب. ٢٠١٥، عمان ١١١٨١، الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٨
فاكس: ٠٦٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٧
فاكس: ٠٢٦٣٤١٨٧٠
ص.ب. ٩٦، جرش ٢١١٠، الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢٠
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب. ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٥
فاكس: ٠٦٥٥٢٤٢٦٧
ص.ب. ١٧٩١٥، عمان ١١١٧٥، الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٠
فاكس: ٠٥٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٥. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١١
فاكس: ٠٥٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب. ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٤
فاكس: ٠٢٧٣٨١٥٠٣
ص.ب. ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٢ / ٠٥٣٥٣٣٩٩٠
فاكس: ٠٥٥٣٩١٤٤٤
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/ حي الزواهرة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٢٠
فاكس: ٠٥٣٩٢٤٣٤٧
ص.ب. ٩٥٠٦٦١، الزرقاء ١١١٩٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٦
فاكس: ٠٥٣٨٦٤١٢٠
ص.ب. ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٣٠. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٤
فاكس: ٠٥٣٩٧٥٢٠٣
ص.ب. ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣١. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٣
فاكس: ٠٥٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب. ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٢. فرع السلط/ شارع اليرموك

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٠٢
فاكس: ٠٥٣٥٣٣٩٩١
ص.ب. ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣٣. فرع السلط/

ش. الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٠٤
فاكس: ٠٥٣٥٠٠١٧٨
ص.ب. ٢١٣، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٤. فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٣
فاكس: ٠٦٥٨٦٤٧٢٦
ص.ب. ٦٨٨، عمان ١١٨٢١، الأردن

٣٥. فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٧
فاكس: ٠٦٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب. ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

٣٦. فرع إربد/ شارع حكما

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٣
فاكس: ٠٢٧٤١٢٥٤٥
ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١١، الأردن

٣٧. فرع إربد/ شارع عمر المختار

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٧
فاكس: ٠٢٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب. ١٥٠٠٠، إربد ٢١١، الأردن

٣٨. فرع الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٦
فاكس: ٠٢٦٥٨٠٨١٨
ص.ب. ٢٠، إربد ٢٨١١٠، الأردن

٣٩. فرع خلدا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٠
فاكس: ٠٦ ٥٣٣١٢٠٩
ص.ب ٩٥٤١٦٥، عمان ١١٩٥٤، الأردن

٤٠. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ٧ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٧
فاكس: ٠٦ ٥٥٤٣٦٤٢
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

٤١. فرع الشيمساني
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٧٢، عمان ١١١٩٦، الأردن

٤٢. فرع الصويفية
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٤
فاكس: ٠٦ ٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١٠٨٥، الأردن

٤٣. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤١
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ١٤٠٠، عمان ١١١٩٠، الأردن

٤٤. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٣
فاكس: ٠٦ ٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٤٥. فرع طبربور
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٢
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٧٣٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٤٦. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٤
فاكس: ٠٣ ٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ١٧٥، عمان ١٦١١٠، الأردن

٤٧. فرع العبدلي
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٣
فاكس: ٠٦ ٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

٤٨. فرع عبدون
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٤
فاكس: ٠٦ ٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

٤٩. فرع عجلون
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٩
فاكس: ٠٢ ٤٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون ٢٦٨١٠، الأردن

٥٠. فرع الكرك/ الثانية
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٥
فاكس: ٠٣ ٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ١١١٥١، الأردن

٥١. فرع العقبة/ ش. اليرموك
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٢
فاكس: ٠٣ ٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

٥٢. فرع عمان
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥١
فاكس: ٠٦ ٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٣. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥١
فاكس: ٠٣ ٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، غور الصافي ٦٨١١٠، الأردن

٥٤. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٦
فاكس: ٠٦ ٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

٥٥. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٥
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٦. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٠
فاكس: ٠٦ ٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٥٧. فرع القويسمة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٥
فاكس: ٠٦ ٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٥٨. فرع مادبا
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥١٨
فاكس: ٠٥ ٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

٥٩. فرع ماركا
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٥
فاكس: ٠٦ ٤٨٩٦٠٤١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٦٠. فرع المحطة
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٢
فاكس: ٠٦ ٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

٦١. فرع مجمع السفريات/ إربد
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١١، الأردن

٦٢. فرع مرج الحمام
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٢
فاكس: ٠٦ ٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

٦٣. فرع مستشفى الأمير حمزة
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٨
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٢٠٤
ص.ب ٩٤٠٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن

٦٤. فرع مستشفى الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٧
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٣٢٤٨
ص.ب ١١٠، عمان ١١١١٨، الأردن

٦٥. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٢
فاكس: ٠٢ ٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٢١١٠، الأردن

٦٦. فرع معان
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٨
فاكس: ٠٣ ٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ٤٩، إربد ٧١١١٠، الأردن

٦٧. فرع معدي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٦٨. فرع المفرق
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٣
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٦٩. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن طلال
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٢٢
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٠٥٥٦
ص.ب ١٢٣٧، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٧٠. مكة مول
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٨١١٢٩٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٧١. فرع ميدان الملك عبدالله/ إربد
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٤
فاكس: ٠٢ ٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٧٢. فرع النزهة
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٢
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، عمان ١١١٢١، الأردن

٧٣. فرع الهاشمي الشمالي
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٧
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

٧٤. فرع وادي صقرة
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٦
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٧٥. فرع الوحدات
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٤
فاكس: ٠٦ ٤٧٥٣٣٨٧
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٧٦. فرع الكرك / القصر
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥٢
فاكس: ٠٣ ٢٣١٥١٤٩
ص.ب ٣ الكرك ١١٢١٠، الأردن

٧٧. فرع المدينة الطبية
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٩
فاكس: ٠٦ ٥٨٥٢٢٧٨
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٧٨. فرع الحصن
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٦
فاكس: ٠٢ ٧٠١٠٤٢٢
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد، الأردن

الفروع

١. فرع الماصيون - رام الله
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٧٧٠٨٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧٥٥٥
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ٢٤١٩
٢. فرع نابلس
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٩٣٠٠١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨١٥٩٠
ص.ب ٥٠ - دوار الحسين - نابلس
٣. فرع الكلية الأهلية - رام الله
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٨٣٥١١
فاكس: ٠٢ ٢٩٥٥٤٣٧
شارع الكلية الأهلية - رام الله
ص.ب ٢٣٥٩
٤. فرع الشلالة - الخليل
عدد الموظفين ٥ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢٧٧٠٣/٢
فاكس: ٠٢ ٢٢٢٩٣٢٧
شارع الشلالة - الخليل - ص.ب ٦٦٢
٥. فرع شارع حيفا - جنين
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٤١٨٠٠١
فاكس: ٠٤ ٢٤٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين - ص.ب ٦٦
٦. فرع شارع الإرسال - رام الله
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٤٨١٠١
فاكس: ٠٢ ٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب ٢١٢٣
٧. فرع طولكرم
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٦٨٨١٤١
فاكس: ٠٩ ٢٦٧٢٧٧٣
شارع المستشفى - ص.ب ١١٠
٨. فرع باب الزقاق - بيت لحم
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٧٥٦٩٠٦
فاكس: ٠٢ ٢٧٥٧٧٢٢
باب الزقاق - الخليل بيت لحم - ص.ب ٦٠١
٩. فرع قلقيلية
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٩٤١١١٧
فاكس: ٠٩ ٢٩٤١١١٩
شارع عبدالرحيم السبع - قلقيلية
ص.ب ٤٣

المكاتب

١. مكتب جمرك عمان
عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٦
فاكس: ٠٦ ٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن
 ٢. مكتب الشونة الجنوبية
عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٠٥
فاكس: ٠٥ ٣٥٨١٣٢١
الأردن، ١٨١١٠
 ٣. مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة
عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٣
فاكس: ٠٣ ٢٠١٥٥٠٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ١١٦٦، الأردن
 ٤. مكتب كوزمو
عدد الموظفين ٥ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٠
فاكس: ٠٦ ٥٨٥٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن
 ٧. مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء
عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥١٧
فاكس: ٠٥ ٣٨٢٦٠٧٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن
 ٨. مكتب الشوبك
عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥٠
فاكس: ٠٣ ٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن
- ## فروع ومكاتب البنك في البحرين
- فرع مملكة البحرين
عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠
فاكس: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠١
المنامة - مملكة البحرين
ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن
- ## فروع ومكاتب البنك في فلسطين
- الإدارة الإقليمية
عدد الموظفين ٢١٦ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٩٧٧٢٤١
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٩٧٤٨
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ١٨٧٠

٤. فرع العقبة

عدد الموظفين ٨:
هاتف: ٠٣-٢٠٩١١٥٤:
فاكس: ٠٣-٢٠١٤٠٥٣:
ص.ب ١١١ العقبة ٧١١٠، الأردن

٥. فرع شارع مكة

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٦-٥٢٠٠٦٨١:
فاكس: ٠٦-٥٥٤٣٧١٦:
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان ١١٧١، الأردن

فروع لينك LINC

١. فرع لينك/ إربد

عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٢٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٥٠٤٣٨
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

٢. فرع لينك/ بوليفارد العبدي

عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٣
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٧١٠٦
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٣. فرع لينك/ تاج مول

عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٤
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٤. فرع لينك/ الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٤ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٧
فاكس: ٠٦ ٥٣٤١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٥. فرع طلبة جامعة

العلوم والتكنولوجيا لينك
عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٢٣
فاكس: ٠٢ ٩٥٠٦٦١
ص.ب ٣٠٣٠، عمان ٢٢١١٠، الأردن

٦. فرع جامعة اليرموك لينك

عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٩
فاكس: ٠٢ ٧٢٤١٩٨٣
ص.ب ٣٠٠٣، عمان ٢١١٦٣، الأردن

٧. فرع جامعة مؤتة لينك

عدد الموظفين ٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥٥
فاكس: ٠٣ ٢٣٦٠٩١٧
ص.ب ٨٨، عمان ١٧١٠، الأردن

٧٩. فرع وادي موسى

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٩
فاكس: ٠٣ ٢١٥٤٩٧٥
ص.ب ٤٨، معان ٧١٨١٠، الأردن

٨٠. فرع السلط البلد

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٥-٣٩٠٣٥٠٣:
فاكس: ٠٣-٥٥٦٧١٥:
ص.ب ١١٠ السلط ١٩١١٠، الأردن

٨١. فرع مول النافورة

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٣-٢٠٩١١٥٣:
فاكس: ٠٣-٢٤٢٠٠٤٧:
ص.ب ١١٦٦ العقبة ٧١١٠، الأردن

٨٢. فرع عجلون - عنجرة

عدد الموظفين: ٨
هاتف: ٠٢-٧٢٠١٤٢٦:
فاكس: ٠٢-٦٤٦٠٢٧٦:
ص.ب ٤٨ عجلون ٢٦٨١٠، الأردن

٨٣. فرع مرج الحمام - دوار الجندي

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٦-٥٢٠٠٦٨٠:
فاكس: ٠٦-٥٧١٣٥٦٤:
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان ١١١٧١

٨٤. فرع الزرقاء - مدينة الشرق

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٥-٣٩٠٣٥٢٢:
فاكس: ٠٥-٣٩٣٣٣١١:
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان ١١١٧١

٨٥. فرع جرش دوار القيروان

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٢-٧٠٢١٤١٨:
فاكس: ٠٢-٦٣٥٤٠١٤:
ص.ب ٩٦ جرش ٢٦١١٠، الأردن

فروع Signature

١. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٦
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٩:
الفاكس: ٠٦٥٢٠١٧٦٢:
ص.ب ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

٢. فرع ام سحاق

عدد الموظفين ١٤:
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٦٩:
الفاكس: ٠٦٥٥٢٢٨٥٢:
ص.ب ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

٣. فرع الخالدي

عدد الموظفين: ٩
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٨:
فاكس: ٠٦ ٤٦٥٩٠٧٣:
ص.ب ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

١٠. فرع أريحا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٣١٢٩١٠
فاكس: ٠٢ ٢٣٢١٩٨٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب ٥٥

١١. فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٨٨٦٧١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨٣٢٥٦
شارع فيصل - نابلس - ص.ب ١٥٥٩

١٢. فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢٢٨٣٦
فاكس: ٠٢ ٢٢٢٥٣٥٨
وادي التفاح - الخليل - ص.ب ٦٦٢

١٣. فرع خان يونس

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٠٦٥٦٨٠
فاكس: ٠٨ ٢٠٥٤٠٨٤
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب ١٥٨

١٤. فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٨-٢٨٣٢٣٠١
فاكس: ٠٨-٢٨٢٤٨٣٠
شارع عمر المختار - مدينة غزة
ص.ب ١٦٧

١٥. فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٥٣٧٧٧٠
فاكس: ٠٨ ٢٥٣٩٩٤٧
الشارع الرئيسي - دير البلح - ص.ب ٦٠٠٧

١٦. فرع رفح

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢١٣٠٧٧٧
فاكس: ٠٨ ٢١٣٦٢٥٠
شارع البحر - رفح - ص.ب ٨٢٠٥

١٧. فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢٢٣٣١
فاكس: ٠٨ ٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار - مقابل الجندي
المجهول - ص.ب ٥٣٥٠

١٨. فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٧٥٧٧٧١
فاكس: ٠٢ ٢٧٤٤٩٧٤
ساحة المهدي - بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

١٩. فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٢١٦٨٠٢
فاكس: ٠٢ ٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس - الخليل - ص.ب ٦٦٣

٢٠. فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٣٦٥٧٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٣
رام الله - بيت حنينة - ص.ب ٦٠٦١

المكاتب

١. مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٩ ٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب ٥٠

٢. مكتب جنين - شارع أبو بكر

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٥٠٥٢٧٠/١/٢
فاكس: ٠٤ ٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب ٦٧

الشركات التابعة

مصرف الصفا

١. مصرف الصفا - رام الله - فلسطين
الادارة العامة

عدد الموظفين: ١٠٤ موظف
هاتف: ٠٩٧٠ ٢٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٠٩٧٠ ٢٩٤١٣٤٤
ص.ب: ١٣١٣، رام الله، فلسطين

٢. فرع رام الله - رام الله والبيرة - الماصيون

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٠٢-٢٩٤١٣٤٤
ص.ب: ١٣١٣

٣. فرع الخليل - الخليل - عين سارة

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٢٢٩٦٦٣١
فاكس: ٠٢-٢٢٩٦٦٣٢

٤. فرع نابلس - نابلس - البساتين

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٩-٢٣٣١٤١٠
فاكس: ٠٩-٢٣٣١٣٩٨

٥. مكتب جامعة النجاح - نابلس - رفديا

عدد الموظفين: ٤ موظفين
هاتف: ٠٩-٢٣٥٤٩٥٥
فاكس: ٠٩-٢٣٥٤٣٢٦

٦. فرع جنين - وسط البلد - شارع الجامعة

مقابل مجمع السيارات العامة
عدد الموظفين: ١٠ موظفين
هاتف: ٠٤-٢٥٠٠٦٦٦
فاكس: ٠٤-٢٥٠٠٨٠٢

٧. فرع البيرة - البيرة - شارع نابلس

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ٠٢-٢٤٠٠٥٥٥
فاكس: ٠٢-٢٤٠٣٤٠٥

٨. فرع القدس - القدس - ضاحية البريد

عدد الموظفين: ٦ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٣٥٤٤٢٢
فاكس: ٠٢-٢٣٥٤٤١٣

٩. فرع بيت لحم - بيت لحم - بيت جالا

عدد الموظفين: ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٥
فاكس: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٣

١٠. مكتب التحرير/تكنوبارك - الخليل - الحرايق

عدد الموظفين: ٥ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٢٣٩٨١٤
فاكس: ٠٢-٢٣٩٨١٧

الشركة الوطنية للخدمات المالية / اوراق للاستثمار

ام اذينه

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: ٠٥٠٣٨٠٠ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٠٥٠٣٨٠٢ (٦) ٩٦٢
ص.ب: ٩٢٥١٠٢، عمان، الأردن

شركات تملك للتاجير التمويلي

١- جبل عمان

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف: ٠٥٠١٦٦٥١ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٥٢٠١٧٧٢ (٦) ٩٦٢
ص.ب: ٩٤١٧١٥، عمان، الأردن

٢- شركة تملك للتاجير التمويلي - اربد

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٣٨١٣
فاكس: ٠٢٧٢٤١٥٢
ص.ب: ٩٤١٧١٥، اربد ١١١٩٤

الشركات الوطنية للاوراق المالية - رام الله - فلسطين

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٠٩٧٠ ٢٩٨٠٤٢٠
فاكس: ٠٩٧٠ ٢٢٩٨٧٣١٣
ص.ب: ١٩٨٣، رام الله، فلسطين



www.cab.jo

CAIRO AMMAN BANK

PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2023

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Cairo Amman Bank
Amman – Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the Consolidated financial statements of Cairo Amman Bank (the Bank), and its subsidiaries (the Group), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, and the consolidated statement of income, the consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the ' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

<p>Adequacy of expected credit losses (ECL) for credit facilities.</p> <p>Refer to note 11 to the consolidated financial statements.</p>	
<p>Key Audit matter</p> <p>This is considered as a key audit matter as the Group exercises significant judgement to determine when and how much to record as expected credit losses.</p> <p>The expected credit losses provision is recognized based on the Group's provisioning and impairment policy which complies with the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities form a major portion of the Group's assets, there is a risk that inappropriate expected credit losses are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • How the key audit matter was addressed in the audit • Our audit procedures included the following: <ul style="list-style-type: none"> • We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes. • We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of the IFRS (9) as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements. • We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9.

As at 31 December 2023, the Group's gross credit facilities amounted to JD 2,438,935,158 and the expected credit loss provision amounted to JD 131,389,710. The impairment provision policy is disclosed in the material accounting policy in note (2) to the consolidated financial statements.

We tested a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following:

- Appropriateness of the group's staging.
- Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations.
- Appropriateness of the PD, EAD and LGD for different exposures at different stages.
- Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise.
- Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.
- For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.
- For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.

	<ul style="list-style-type: none"> • For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Loss (“ECL”) calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information. • We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and credit risk management notes (2), (11) and (41) to the consolidated financial statements.
--	--

Other information included in the Group’s 2023 annual report

Other information consists of the information included in the Group’s 2023 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor’s report thereon. Management is responsible for the other information. The Group’s 2023 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor’s report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group’s ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Ali Samara; license number 503.

Amman – Jordan
15 February 2024

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF 31 DECEMBER 2023

	Notes	2023	2022
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Banks-net	5	337,257,545	320,698,816
Balances at banks and financial institutions-net	6	120,276,796	123,920,745
Deposits at banks and financial institutions-net	7	67,259,075	73,083,268
Financial assets at fair value through profit or loss	8	13,374,678	9,980,141
Financial assets at fair value through other comprehensive income-net	9	96,019,835	71,879,372
Financial assets at amortized cost-net	10/A	802,088,677	740,827,140
Financial assets at amortized cost - pledged as collaterals	10/B	-	54,538,000
Direct credit facilities-net	11	2,294,235,138	2,127,194,065
Property and equipment-net	12	44,129,439	43,924,827
Intangible assets - net	13	6,105,699	5,361,339
Right of use assets - net	48	20,725,499	23,347,071
Deferred tax assets	21	16,266,401	13,574,826
Other assets	14	65,714,016	66,644,844
Total Assets		3,883,452,798	3,674,974,454
<u>Liabilities And Shareholders' Equity</u>			
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions' deposits	15	286,673,306	218,453,233
Customers' deposits	16	2,599,283,904	2,454,183,350
Cash Margins	17	82,630,709	89,697,152
Borrowed funds	18	295,875,564	341,726,015
Subordinated loans	19	18,540,350	18,540,350
Sundry provisions	20	14,376,455	14,065,732
Income tax provision	21	23,492,297	23,867,415
Lease liabilities	48	20,927,349	23,137,223
Deferred tax liabilities	21	2,684,880	1,308,124
Other liabilities	22	81,006,918	68,178,051
Total Liabilities		3,425,491,732	3,253,156,645
<u>Shareholders' Equity</u>			
<u>Banks Shareholders Equity</u>			
Subscribed and paid-in capital	23	190,000,000	190,000,000
Statutory reserve	24	95,868,196	91,364,494
General banking risk reserve	24	6,174,583	4,646,255
Cyclical fluctuations reserve	24	11,526,630	11,396,874
Fair value reserve-net	26	27,494,289	9,304,467
Foreign currencies translation reserve		(1,584,070)	(3,188,744)
Retained earnings for Bank's shareholders	27	108,402,893	97,910,555
Total Bank's Shareholders' Equity		437,882,521	401,433,901
Non-controlling interest		20,078,545	20,383,908
Total Shareholders' Equity		457,961,066	421,817,809
Total Liabilities and Shareholders' Equity		3,883,452,798	3,674,974,454

The attached notes (1) to (50) form part of these consolidated financial statements

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	Notes	2023 JD	2022 JD
Interest income	28	239,520,475	188,481,260
<u>Less: Interest expense</u>	29	<u>(98,059,517)</u>	<u>(66,781,799)</u>
Net interest income		141,460,958	121,699,461
Net commission income	30	17,023,949	19,238,439
Net interest and commission income		158,484,907	140,937,900
Gain from foreign currencies	31	6,231,280	4,878,641
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	32	987,184	991,154
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9 & 33	2,570,481	2,351,321
Other income	34	8,228,806	8,761,222
Gross profit		176,502,658	157,920,238
Employees' costs	35	46,937,362	45,959,936
Depreciation and amortization	12&13	7,628,938	7,082,593
Other expenses	36	40,532,202	36,479,087
Provision for expected credit losses	37	29,812,324	15,529,472
Impairment of seized assets	14	40,416	164,741
Sundry provisions		100,000	53,063
Total expenses		125,051,242	105,268,892
Profit for the year before tax		51,451,416	52,651,346
Income tax expense	21	(16,472,085)	(17,671,850)
Profit for the year		<u>34,979,331</u>	<u>34,979,496</u>
Allocated to:			
Bank's shareholders		35,284,694	34,613,824
Non-controlling interests		(305,363)	365,672
Profit for the year		<u>34,979,331</u>	<u>34,979,496</u>
		JD/ Fils	JD/ Fils
Basic and diluted earnings per share (Bank's shareholders)	38	<u>0/186</u>	<u>0/182</u>

The attached notes (1) to (50) form part of these consolidated financial statements

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Profit for the year	34,979,331	34,979,496
<u>Add: Other comprehensive income items after tax</u> that will not be reclassified subsequently to the consolidate statement of income:		
Net change in fair value reserve	18,559,252	5,369,225
Change in foreign currencies translation reserve	1,604,674	-
Total Comprehensive income for the year	<u><u>55,143,257</u></u>	<u><u>40,348,721</u></u>
Total Comprehensive income for the year attributable to:		
Bank's shareholders	55,448,620	39,983,049
Non-controlling interests	<u>(305,363)</u>	<u>365,672</u>
Total Comprehensive income for the year	<u><u>55,143,257</u></u>	<u><u>40,348,721</u></u>

The attached notes (1) to (50) form part of these consolidated financial statements

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	Subscribed and paid-in capital	Statutory reserve	General banking risk reserve*	Cyclical fluctuations reserve	Fair Value reserve - net	Foreign currencies translation reserve	Retained earnings for bank's shareholders	Total Bank's shareholders' equity	Non- controlling interests	Total shareholders' equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the Year Ended 31 December 2023</u>										
Balance at the beginning of the year	190,000,000	91,364,494	4,646,255	11,396,874	9,304,467	(3,188,744)	97,910,555	401,433,901	20,383,908	421,817,809
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	18,559,252	1,604,674	35,284,694	55,448,620	(305,363)	55,143,257
Transferred to reserves	-	4,503,702	1,528,328	129,756	-	-	(6,161,786)	-	-	-
Distributed dividends (Note 27)	-	-	-	-	-	-	(19,000,000)	(19,000,000)	-	(19,000,000)
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	(369,430)	-	369,430	-	-	-
Balance at the end of the year	190,000,000	95,868,196	6,174,583	11,526,630	27,494,289	(1,584,070)	108,402,893	437,882,521	20,078,545	457,961,066
<u>For the Year Ended 31 December 2022</u>										
Balance at the beginning of the year	190,000,000	86,711,919	4,341,429	10,894,653	3,797,698	(3,188,744)	94,481,206	387,038,161	10,360,794	397,398,955
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	5,369,225	-	34,613,824	39,983,049	365,672	40,348,721
Transferred to reserves	-	4,652,575	304,826	502,221	-	-	(5,459,622)	-	-	-
Distributed dividends (Note 27)	-	-	-	-	-	-	(28,500,000)	(28,500,000)	-	(28,500,000)
Net change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	2,912,691	2,912,691	9,657,442	12,570,133
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	137,544	-	(137,544)	-	-	-
Balance at the end of the year	190,000,000	91,364,494	4,646,255	11,396,874	9,304,467	(3,188,744)	97,910,555	401,433,901	20,383,908	421,817,809

- * The general banking risk reserve and the negative balance of the fair value reserve are restricted from use without a prior approval from the Central Bank of Jordan.
- As of 31 December 2023, the restricted retained earnings balance resulting from the early implementation of IFRS 9 amounted to JD 12,669,542.
 - The retained earnings balance includes deferred tax assets amounting to JD 16,266,401 and is restricted from use in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
 - The Bank cannot use a restricted amount of JD 1,155,916 which represents the remaining balance of the general banking risk reserve included in retained earnings in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
 - Distributable profits amounted to JD 76,726,964 as of 31 December 2023.

The attached notes (1) to (50) form part of these consolidated financial statements

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

	Notes	2023 JD	2022 JD
Operating Activities			
Profit before tax for the year		51,451,416	52,651,346
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	12&13&48	11,898,274	11,424,500
Interest expense on leases	48	921,909	947,331
Provision for expected credit loss	37	29,812,324	15,529,472
Sundry provisions	20	2,083,855	2,998,508
Impairment of seized assets	14	40,416	164,741
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9&33	(2,570,481)	(2,351,321)
Loss (gain) from valuation of financial assets at fair value through profit or loss	32	197,504	(223,770)
Loss (gain) from sale of property and equipment	34	2,411	(34,010)
(Gain) from sale of repossessed assets	34	(646,032)	(2,399,178)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		(6,045,144)	(4,632,432)
Cash flow from operating activities before changes in Assets & Liabilities		87,146,452	74,075,187
(Increase) decrease in Assets			
Decrease in deposits at banks and financial institutions		5,825,993	28,119,304
(Increase) in financial assets at fair value through profit or loss		(3,592,041)	(1,591,756)
(Increase) in direct credit facilities		(197,438,530)	(190,570,394)
Decrease (increase) in other assets		4,565,209	(3,626,750)
Increase (decrease) in liabilities			
Increase (decrease) in banks and financial institutions' deposits (maturing in more than three months)		23,170,160	(59,419,642)
Increase in customer deposits		145,100,554	16,283,824
(Decrease) increase in cash margins		(7,066,443)	30,150,744
Increase (decrease) in other liabilities		10,183,227	(11,068,639)
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax and sundry provision		67,894,581	(117,648,122)
Income tax paid	21	(20,114,636)	(16,428,764)
Sundry provision paid	20	(1,773,132)	(1,246,770)
Net cash flows from (used in) operating activities		46,006,813	(135,323,656)
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(5,099,375)	(1,235,269)
Sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		3,075,841	2,426,979
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	9&33	2,570,481	2,351,321
(Purchase) of other financial assets at amortized cost		(198,178,413)	(212,485,390)
Maturity and sale of other financial assets at amortized cost		191,527,499	223,832,728
Proceeds from the sale of an investment in a subsidiary without losing control		-	1,170,133
(Purchase) of property and equipment	12	(6,382,061)	(5,841,711)
Collections from sale of property and equipment - net		26,161	121,774
(Purchase) of intangible assets	13	(2,224,421)	(1,684,368)
Net cash flows (used in) from investing activities		(14,684,288)	8,656,197
Financing Activities			
Increase in borrowed funds		47,293,618	94,702,538
Borrowed funds settled		(93,144,069)	(116,886,388)
Lease obligations payments	48	(4,676,529)	(4,697,594)
Cash dividends distributed to shareholders		(19,000,000)	(17,100,000)
Net cash flows used in financing activities		(69,526,980)	(43,981,444)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	31	6,045,144	4,632,432
Net (decrease) in cash and cash equivalents		(32,159,311)	(166,016,471)
Cash and cash equivalents, beginning of the year		253,419,043	419,435,514
Cash and cash equivalents, end of the year	39	221,259,732	253,419,043

The attached notes (1) to (50) form part of these consolidated financial statements

1. General

Cairo Amman Bank was established as a public shareholding limited company registered and incorporated in Jordan in 1960 in accordance with the Jordanian Companies Laws and Regulations No. (12) for the year 1964. Its registered head office is in Amman, the Hashemite Kingdom of Jordan.

The Bank provides its banking and financial services through its head office located in Amman and 103 branches located in Jordan, and 22 branches in Palestine and 1 in Bahrain, and its subsidiaries.

The Bank's Subscribed and paid-in capital is 190,000,000 JD/share as of 31 December 2023.

The Bank's shares are listed on the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements were authorized for issue by the bank's Board of Directors in their meeting held on 8 February 2024 and are subject to the approval of the General Assembly of the shareholders.

(2-1) Basis of Preparation of Consolidated Financial Statement

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) and its interpretations (IFRICs).

The Bank complies with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on a historical cost basis, except for financial assets at fair value through profit or loss and financial assets at fair value through other comprehensive income which have been measured at fair value and financial derivatives which are stated at fair value.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars (JD) which is the functional currency of the Bank.

(2-2) Basis of Consolidation of Financial Statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank holds control over the subsidiaries. The control exists when the Bank controls the subsidiaries significant and relevant activities and is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the subsidiaries. All balances, transactions, income and expenses between the Bank and subsidiaries are eliminated.

The consolidated financial statements include the financial statements of the bank and its subsidiaries that are under their control, there is no difference in the financial year for the bank and its subsidiaries. The Bank owns the following subsidiaries as of 31 December 2023:

Company's Name	Paid-in Capital	Ownership Percentage	Nature of Operation	Country of Operation	Ownership Date
	JD	%			
Al-Watanieh for Financial Services Company	6,500,000	100	Brokerage and investment management	Jordan	1992
Al-Watanieh Securities Company	1,600,000	100	Brokerage	Palestine	1995
Tamallak for Financial Leasing	5,000,000	100	Finance leasing	Jordan	2013
Safa Bank	53,175,000	51	Islamic banking	Palestine	2016

Control is achieved when the Bank is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee.

Specifically, the Bank controls an investee if and only if the Bank has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

Generally, there is a presumption that a majority of voting rights results in control. To support this presumption and the Bank has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangements with the other vote holders of the investee.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- The Bank's voting rights and potential voting rights.

The Bank re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Consolidation of a subsidiary begins when the Bank obtains control over the subsidiary and ceases when the Bank loses control of the subsidiary. Revenues and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the interim condensed consolidated financial statements from the date the Bank gains control until the date the Bank ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income are attributed to the equity holders of the parent of the Bank and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies in line with the Bank's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Bank are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control, is accounted for as an equity transaction. If the Bank loses control over a subsidiary, it derecognizes the related assets (including goodwill), liabilities, non-controlling interest and other components of equity, while any resultant gain or loss is recognized in profit or loss. Any investment retained is recognized at fair value.

(2-3) Material Accounting Policies

Segmental Reporting

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors which are measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.

The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Direct credit facilities

Direct credit facilities are financial assets with fixed and determined payments provided or granted by the Bank and do not have any market value in active market and measured at amortized cost.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized through the calculation of the expected credit loss in accordance with International Financial Reporting Standard 9.

Interest and commission arising on non-performing facilities is suspended when loans become impaired according to the Central Bank of Jordan's regulations and regulatory authorities in countries in which the bank have branches and subsidiaries, whichever is more restrictive.

Loans and the related allowance for credit losses are written off when collection procedures become ineffective. The excess in the allowance of possible loan losses, if any, is transferred to the consolidated income statement, and cash recoveries of loans that were previously written off are credited to the consolidated income statement.

Fair value

For investments and derivatives quoted in an active market, fair value is determined by reference to quoted market prices. Bid prices are used for assets and offer prices are used for liabilities.

For financial instruments where there is no active market fair value is normally based on one of the following methods:

- Comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.
- The expected cash flows discounted at current rates applicable for items with similar terms and risk characteristics.
- Option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets. When the financial assets fair value can't be reliably measured. they are stated at cost less any impairment.

Financial assets at amortized cost

Are the assets that the bank's management intends to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which represents the cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover the issue premium \ discount is amortized using the effective interest associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. any impairment is registered in the consolidated statement of income and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of impairment loss recognised at amortized cost is the expected credit loss of the financial assets at amortized cost.

It is not allowed to reclassify any financial assets from/to this category except for certain cases that are specified by the International Financial Reporting Standards (And if in any cases these assets are sold before the maturity date the result of sale will be recorded in the consolidated statement of income in a separated disclosure and caption in according to the International Financial Reporting Standards in specific).

Financial assets at fair value through profit or loss

It is the financial assets purchased by the bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in the short-term market prices or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured in fair value. Moreover changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets or part of them are taken to the consolidated statement of income.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standard.

Financial assets at fair value through other comprehensive income

These financial assets represents the investments in equity instruments held for the long term. These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs at purchase date and are subsequently measured at fair value in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owner's equity and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not to the consolidated statement of income.

No impairment testing is required for these assets. Unless classified debt instrument as financial assets at fair value through other comprehensive income. in that case. the impairment is calculated through the expected credit loss model.

Dividends are recorded in the consolidated income statement.

Impairment in Financial Assets

Overview of the ECL principles

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's loan loss impairment method by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach.

The Group records the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL together with loan commitments and financial guarantee contracts in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the 12 months' unless there has been no significant increase in credit risk since origination in which case, the allowance is based on the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL).

The 12 months is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

ECL is calculated for the full period of credit exposure and for the probability of default during the 12 months period on an individual basis or collective based on the financial instrument portfolio and the nature of these financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment at the end of each reporting period. of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition. by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its loans into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When loans are first recognized, the Group recognizes an ECL allowance based on the probability of default during 12 months period. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a loan has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Loans that are considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

The calculation of ECLs

The Group calculates the expected credit losses in accordance with the International Financial Reporting Standard Number 9 which is disclosed in Note 4.

Leases

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

Right-of-use assets

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight-line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	<u>%</u>
Buildings	2
Equipment, furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computers	12-25

If such indication exists and when the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to consolidated statement of profit or loss.

The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Impairment of non-financial assets

The Group assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used. These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible assets

A. Goodwill

Goodwill is recognized at cost and represents the excess of the acquisition costs or investment costs in an affiliate or a subsidiary over the net assets fair value of the affiliate or subsidiary as of the acquisition date. Goodwill arises from the investment in the subsidiary recognized as a separate item in intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.

Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairments in its value.

Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B. Other intangible assets

Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Other intangible assets purchased other than through acquisition are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

No capitalization of intangible assets resulting from the banks' operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of income in the same year.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent periods.

The intangible assets with a specified useful life appears of cost after deducting the annual amortization. These assets were amortized by using the straight-line method on the useful life using a percentage of 25% annually.

Provisions

Provisions are recognized when the bank has an obligation on the date of the consolidated financial statement arising from a past event and the costs to settle the obligation is probable and can be reliably measured.

End-of-service indemnity

Provision for end of service indemnity is established by the Bank to fare any legal or contractual obligations at the end of employees' services and is calculated based on the service terms as of the financial statements date.

Income tax

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

Capital cost of issuing or buying the bank's shares

Cost arising from the issuance or purchase of the bank's shares are charged to retained earnings (net of the tax effect of these costs if any). If the shares issuance or purchase process is incomplete these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Accounts managed on behalf of customers

These represent the accounts managed by the bank on behalf of its customers but do not represent part of the bank's assets. The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of Income. A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Realization of income and recognition of expenses

Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities which are not recognized as income and are recorded in the interest and commissions in suspense account.

Expenses are recognized according to the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided. moreover dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

Recognition of interest income

The effective interest rate method, is used in accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Date of recognizing financial assets

Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (which is the date on which the bank commits itself to purchase or sell the asset).

Hedge accounting and financial derivatives

Financial derivatives for hedging:

For the purpose of hedge accounting the financial derivatives appear at fair value.

Fair value hedges:

A fair value hedge is a hedge against the exposure to changes in the fair value of the bank's recognised assets or liabilities.

When the conditions of an effective fair value hedge are met the resulting gains and losses from the valuation of the fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognised in the consolidated statement of income.

When the conditions of an effective portfolio hedge are met the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated income statement for the same year.

Cash flow Hedges:

Hedge for the change in the current and expected cash flows exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of an effective cash flow hedge are met the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the statement of comprehensive income and owner's equity. such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

When the condition of the effective hedge do not apply the gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income the same year.

Assets seized by the bank against due debts

Assets that have been the subject of foreclosure by the bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date these assets are revalued individually at fair value. any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income as a loss whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the income statement to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognised in the bank's consolidated financial statements due to the bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies. (The buyer has the right to control such assets (by sale or pledge as collateral) which are reclassified as financial assets pledged as collateral). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and repurchase price is recognised as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognised in the bank's consolidated financial statements since the bank is not able to control these assets and since any risks and benefits do not accrue to the bank when they occur. The related payments are recognised as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable. Moreover the difference between the purchase and resale price is recognised in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions. Moreover, financial assets and financial liabilities are translated to Jordanian Dinar based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the consolidated financial statements.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.

Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.

When consolidating the financial statements assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the primary currency to the currency used in the financial statements using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan. Revenue and expense items are translated using the average exchange rates during the year and exchange differences are shown in a separate item within the consolidated statement of other comprehensive income equity. In case of selling one of the subsidiaries or branches the related amount of exchange difference is booked in revenues/expenses in the consolidated statement of income.

Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of income. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owner's equity in the consolidated statement of financial position.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2023 shown below:

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 has been applied retrospectively on 1 January 2023. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Bank.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective from 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the consolidated financial statements of the Bank.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the consolidated financial statements of the bank.

International Tax Reform—Pillar Two Model Rules – Amendments to IAS 12

The amendments to IAS 12 have been introduced in response to the OECD's BEPS Pillar Two rules and include:

- A mandatory temporary exception to the recognition and disclosure of deferred taxes arising from the jurisdictional implementation of the Pillar Two model rules; and

- Disclosure requirements for affected entities to help users of the financial statements better understand an entity's exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation, particularly before its effective date.

The mandatory temporary exception – the use of which is required to be disclosed – applies immediately. The remaining disclosure requirements apply for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023, but not for any interim periods ending on or before 31 December 2023.

The amendments had no impact on the bank's consolidated financial statements as the bank is not in scope of the Pillar Two model rules as its revenue is less than EUR 750 million/year.

(4) Significant accounting judgments and estimates

Accounting estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of the accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, as well as changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future. Management believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

Management believes that its estimates in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

A. Expected credit losses for financial instruments at amortized cost

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the Bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL. Most important judgments and estimates used are as the following:

The Bank's definition of default and default handling mechanism

Definition of default:

The bank has adopted the definition of default according to the instructions for applying the International Financial Reporting Standard 9 No. 13/2018 in addition to the Central Bank's instructions No. 47/2009, whereby any debt instrument was considered among the bad debts if there is evidence / evidence that it has become non-performing (irregular), In the event that one or more of the qualitative indicators below are achieved, it is considered evidence of a debt instrument default:

- The debtor party is facing significant financial difficulties (severe weakness in the financial statements).
- Failure to comply with contractual conditions, such as having dues equal to or greater than (90) days.
- The bank extinguishes part of the debtor's obligations.
- The presence of clear external indicators indicating the imminent bankruptcy of the debtor party.
- The absence of an active external market for a financial instrument due to financial difficulties faced by the debtor party (the source of credit exposure / debt instrument) and its inability to fulfill its obligations.
- The acquisition (purchase or creation of) a debt instrument at a significant discount that represents a credit loss.

- **Default handling mechanism:**

The Bank monitors accounts before they reach the non-performance stage through designated departments and when accounts are classified as non-performing, they are monitored through the credit department before the initiation of legal procedures in case no final settlement with the customer has been reached. The Bank takes adequate provisions for those accounts in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the control authorities.

The bank's internal credit rating system and its working mechanism:

- Corporate portfolio:

It is an internal rating system for comprehensively assessing and measuring the risks of banks, financial institutions, sovereign investments, and clients of large and medium companies.

The Bank uses the (Creditlens) Systems developed by (Moody's) to measure the risk rating of customers within (7) grades for the performing accounts and (3) grades for the non-performing accounts in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan. The probability of default (PD) increases as risk rating increases. Three segments are adopted at each grade for performing loans - with the exception of grade (1) where grade (1) is the best and grade (10) is the worst, Where the client's risk degree linked to the client's probability of default (PD) is extracted based on financial and objective data, and the probability of default is extracted for the client's facilities through (Facility Rating).

- Individual portfolio:

The portfolio of individuals is classified by adopting programs with common characteristics for the clients granted through each program according to the nature of the purpose of the product (personal, housing, cars, etc.), according to the employer (Public sector, private sector) and according to the nature of the terms are set based on historical performance in terms of granting, default and collection. The scoring is periodically reviewed, and the terms are updated based on performance.

The approved mechanism for calculating expected credit losses (ECL).

The Bank has adopted (Moody's) system for calculating expected credit losses where the calculation is made by specialized systems for the corporate and retail portfolios after taking into consideration the client's level of risk and probability of default and assessment of collaterals for Jordan branches, foreign branches and the subsidiaries.

The calculation for each stage is as follows:

- **Stage (1):** the expected credit losses are calculated within the next 12 months from the date of preparing the financial statements for debt instruments within this phase and in which there has not been a significant or significant increase in its credit risk since the initial recognition of the exposure / instrument, or that it has a low credit risk at the date of preparing the financial statements.

- **Stage (2):** Expected credit losses are calculated for the entire life of the debt instrument during the remaining period of the life of the debt instrument for debt instruments that fall within this stage and for which there has been a significant or significant increase in its credit risk since its initial recognition, but it has not reached the default stage.

Several determinants have been adopted as an indicator of the increase in credit risk to move the financial instrument from the first stage to the second stage, taking into account many indicators, including:

- The client's rating has been revised down by specific degrees from the initial rating, or he has obtained a high-risk rating.
- Appearance of any negative indicators on the account (it is in the Blacklist of returned checks in the portfolio of individuals for Jordan branches, or its classification is 3 in the money laundering list - Risk Level according to the classification of the Palestinian Monetary Authority for the portfolio of individuals in Al-Safa Bank and Palestine branches).
- There are more than 30 days of dues and less than 90 days.
- Classification of the client within the debt under monitoring.
- **Stage (3):** Expected credit losses are computed for the entire life of the debt instrument for debt instruments that fall within this stage and for which there is evidence / evidence that they have become non-performing (irregular) as per the definition of default.

The following debt instruments are included in the calculation:

- Loans and direct and indirect credit facilities.
- Debt instruments at amortized cost.
- Financial guarantees specified according to IFRS 9.
- Receivable balances associated with leasing contracts according to IFRS (16).
- Credit exposures on banks and financial institutions.
- Debt instruments through other comprehensive income.
- Islamic financial instruments.

Governance of applying the requirements of the IFRS (9) which includes Board of Directors and executive management responsibilities to guarantee compliance with IFRS(9) requirements.

Roles and responsibilities:

The Board of Directors:

- Adopting the policy of calculating expected credit losses as per IFRS 9.
- Providing an appropriate governance structure and procedures that ensure the proper application of the standard by defining the roles of committees, departments and work units in the bank, and ensuring the integrity of work.
- Provide the appropriate infrastructure for the application.
- Ensuring that the supervisory units of the bank represented in risk management and the audit department carry out all necessary work to verify the correctness and integrity of the methodologies and systems used in the application of Standard 9 and provide the necessary support for them.

Risk Management Committee:

- Review the policies for implementing IFRS 9.
- Viewing the results of calculating the expected credit losses in the financial statements.

Facilities Committee:

- Reviewing and approving the recommendations for making any exceptions to the calculation results submitted by the Steering Committee for the implementation of Standard 9.

The Audit Committee:

- Verifying the adequacy of the expected credit losses appropriated by the bank and ensuring their adequacy on all financial statements.

IFRS 9 Steering Committee:

The committee comprises the vice credit and treasury general manager, chief treasury officer, chief financial officer, chief risk management officer, chief corporate credit and SME loans and bank pooling officer and chief credit risk officer. Its most important objectives include:

- Coordinating and giving directions to application officials in foreign branches, subsidiaries and departments of the bank.
- Coordination with central banks and external and internal supervisory bodies.
- Taking decisions regarding implementation of the standard and giving directions for its implementation
- Reviewing the calculation results to assess the exposures within the different stages and ensure that they are in line with the risks of customers and direct them to the concerned authorities.

- Recommending to the Facilitation Committee emanating from the Board of Directors the exceptional amendments to the calculation results
- Make recommendations to the concerned authorities, where necessary, regarding modification of policies or exceptions
- Supervising the periodic review of calculation methodologies.

Risk management:

- Preparing the policies for implementing the IFRS 9
- Contributing to the process of calculating expected credit losses within Standard 9 at the level of Cairo Amman Bank Group in accordance with the requirements of the International Financial Reporting Standard 9 and the instructions of the Central Bank of Jordan and the supervisory authorities in the host countries.
- Reviewing and updating the calculation methodologies periodically and whenever necessary.
- Coordinate with the executive management to take appropriate measures to verify the soundness of the methodologies and systems used in calculating the expected credit losses.
- Send the results of the calculation to all concerned parties.

Financial management

- Contributing to the calculation process with the relevant departments and reviewing the calculation results.
- Making the necessary accounting adjustments and restrictions after approving the results and verifying that all financial assets have been subject to the calculation process.
- Calculate the expected credit loss according to central bank regulation 47/2009 and recording the higher provision in comparison with IFRS9.
- Preparing the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank and the group in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.
- Preparing the statements required from the Central Bank in cooperation with the relevant departments.
- Presenting the financial statements, including the results of calculating the provisions, to the audit committee to ensure the adequacy of the expected credit loss

Credit management:

- Classifying clients within the internal rating classification on a periodic basis to measure clients' risk based on the rating classification
- Periodically updating data for credit facilities and guarantees within the classification system.

Internal Audit Management:

- Verifying the adequacy of methodologies and systems used in the calculation of ECL.
- Ensure that there are work procedures that include the distribution of roles and responsibilities for the General Administration, foreign branches, and subsidiary companies.

Definition and mechanism for computing and monitoring probability of default (PD), exposure at default (EAD), and loss given default (LGD).

Probability of Default (PD):

- Individual portfolio:

The probability of default has been computed using the Bank's historical default information for the retail loans and housing loans portfolio. These rates are calculated using independent variables which affect the probability of default rate (loan balance to salary - sector - age - loan type - date of dealing - the value of grants for the current balance - the number of days due - the percentage of exploitation - the percentage of the existing salary - salary transfer - the percentage of installments due to the balance - an existing or new customer).

- Corporate portfolio:

Risk rating is calculated based on Moody's Credit rating and then mapped to the relevant assigned PD. The ECL model then converts the probability of default (PP) from a TTC into PTC based on each instrument's data taking into consideration the risk of economical and geographical segments associated with the customers.

Exposure at Default (EAD):

- One time debt instruments (direct and indirect): the balance as of the date of the financial statements is considered as the balance at the date of default after subtracting suspended interest and the actual due date of the financial instrument is assumed.
- Renewing debt instruments (direct and indirect): the balance or the ceiling as of the date of the financial statements is considered as the balance at the date of default after subtracting suspended interest and the actual due date of the financial instrument plus three years is assumed.

3. Loss Given Default (LGD):

- Retail portfolio:

The probability of default has been computed using the Bank's historical default information for the retail loans, housing loans, credit cards, and overdrafts portfolio. Both rates have approved at the account level for the retail portfolio.

Actual recoveries are taken into account for defaulted loans in addition to rescheduled and restructured loans as it is classified as performing loans after the customer commitment to pay the due amount.

- Corporate portfolio:

The loss ratio is calculated assuming default at the account level and after taking into account several factors and data, the most important of which are (guarantees, the economic sector, the possibility of default) The haircut rates were adopted on the guarantees according to the ratios approved by the Central Bank of Jordan, in addition to the adoption of a minimum ratio that is not less than 10%.

The Bank's policy for determining common elements (criteria) that credit risk and expected credit losses on a (Collective Basis) have been measured with.

Credit risk and expected credit losses for retail have been calculated at an individual level for each account separately and not at a collective level.

Economic indicators used by the Bank in calculating expected credit losses (PD).

A group of economic indicators have been reviewed such as (gross domestic product, equities, interest rates, unemployment, and inflation) and the following approved indicators have shown a strong correlation between the indicator value and the default rate for each portfolio using historical information:

- Corporate portfolio: gross domestic product and stock prices.
- Individual portfolio:
 - Jordan: Real Gross Domestic Product and Unemployment Rate.
 - Palestine: Interest Rate on Loans and Unemployment Rate.

The following weights for scenarios were adopted by the Bank for the year 2022 as a response to the spread of COVID-19 for Jordan, Bahrain and Palestine as follows:

<u>Baseline Scenario</u>	<u>Downturn Scenario</u>	<u>Upturn Scenario</u>
30%	60%	10%

The following weights for scenarios were adopted for the year 2023:

Jordan and Bahrain:

<u>Baseline Scenario</u>	<u>Downturn Scenario</u>	<u>Upturn Scenario</u>
40%	30%	30%

The following weights for scenarios were adopted for the year 2023:

Palestine:

<u>Baseline Scenario</u>	<u>Downturn Scenario</u>	<u>Upturn Scenario</u>
40%	60%	0%

The Bank manages its risks through a comprehensive strategy for risk management by which the roles and responsibilities of all parties concerned are identified. These include the Board of Directors and subcommittees such as the Risk committee, Compliance committee, audit committee, corporate governance committee, information technology committee, remuneration committee, strategy committee and credit committee, in addition to the executive management and its subcommittees, such as assets and liabilities committee, procurement committee, credit committees and other specialized departments such as the risk management department, compliance department and the audit department, financial crime and cyber security department.

Furthermore, all of the Bank's business units are considered responsible for identifying the risks associated within their banking operations and committed to applying the appropriate controls and monitoring their effectiveness and maintaining integrity within the internal control system.

The process of managing the risks within the Bank's activities include the identification, measurement, assessment and monitoring of financial and non-financial risks which could negatively affect the bank's performance and reputation or its goals ensuring that the bank achieves optimum yield in return for the risks taken.

The general framework of risk management at the Bank is in line with the size, complexity and nature of its operations, and in harmony with local regulations as well as taking into account the best international practices in this regard. The Bank's set of principles include the following:

Responsibility of the board of directors:

- Adopting the policies, strategies, and general framework for risk management, including the limits of the acceptable degree of risk.
- Ensuring the existence of an effective framework for stress testing situations, in addition to adopting their own hypotheses.
- Adopting the bank's policies.
- Adopting the internal assessment methodology for the bank's capital adequacy, so that this methodology is comprehensive, effective and able to identify all the risks that the bank may face and takes into account the bank's strategic plan and capital plan, reviewing this methodology periodically and verifying its application and ensuring that the bank maintains With sufficient capital to meet all the risks it faces.

Responsibility of the Risk Management Committee emanating from the Board of Directors:

- Periodic review of policies, strategies, and risk management procedures of the bank, including setting acceptable risk limits.
- Keeping abreast of developments affecting the bank's risk management.
- Develop the process of internal assessment of capital adequacy, analyze current and future capital requirements, in line with the bank's risk structure and strategic objectives, and take measures related to this.
- Ensuring the existence of good systems to assess the types of risks faced by the bank and developing systems to link these risks to the level of capital required to cover them.
- Reviewing the policies of stress tests and placement for the Board of Directors for approval, including:
 - Hypotheses and scenarios used for stress tests.
 - Actions to be taken based on these findings.
 - View the reports and results issued by the Central Bank of Jordan.
 - Ensure that stress tests are prepared periodically and review and evaluate the results.

- Risk Management Responsibility:
 - Submitting reports and the risk system to the Risk Management Committee.
 - Monitoring the compliance of the various departments of the bank with the limits of acceptable risks to ensure that these risks are within the acceptable limits Risk Appetite, Risk Tolerance.
 - Analyzing all types of risks, in addition to developing methodologies for measuring and controlling each type of risk.
 - Implementing systems related to evaluating the types of risks faced by the bank and developing related work procedures.
 - Managing and applying the Bank's ICAAP methodology in an adequate and comprehensive manner commensurate with the risk structure faced by the Bank.
 - Executing stressful situations tests within the policies and methodologies approved by the Board of Directors.
 - Participation in the calculation of expected credit losses within the (IFRS 9), using specialized systems by an international company.
 - Coordination with the concerned authorities to carry out examinations of business continuity plans and update them periodically.
 - Orienting, training and guiding the bank's employees regarding the culture of risk management in the bank.
 - Implementation and implementation of the Central Bank of Jordan's instructions related to risk management.
 - Preparing, implementing and reviewing the (Recovery Plan).

Acceptable risk limits

The bank manages its risks by setting acceptable risk limits according to quantitative measurement methods and specifying them in a separate document that includes the most important indicators of risks to which the bank is exposed, where they are monitored to ensure that the bank's performance does not deviate from the acceptable limits, in order to ensure that the bank continues to achieve its strategic objectives. Contributing to achieving corporate governance based on the corporate governance instructions issued by the Central Bank of Jordan. The performance reports associated with these limits are a tool to verify that there is no discrepancy between the actual risks taken by the Bank and the acceptable level of risks approved by the Board.

Compression Tests

Stress tests are an essential part of the bank's risk management process at various levels and an important tool used to measure the bank's ability to withstand shocks and the high risks that it may face, and to assess the bank's financial position under severe but possible scenarios. The Bank adopts a methodology for calculating stressful conditions tests within an approved policy.

Scenarios and tests with a future dimension are assumed in evaluating various risks based on historical data, statistical relationships, the size and nature of the risks to which the bank is exposed, and they are applied to the bank's financial statements and their impact is reflected on the capital adequacy ratio, profits, losses and liquidity through a set of levels that fall within (moderate, medium and severe).

The stress tests constitute an essential part of the corporate governance system and the culture of risk management by assisting the board of directors and senior executive management in understanding the bank's conditions in times of crisis and contributing to making administrative and strategic decisions and using the results of these tests in setting and determining the degree of risk tolerance at the bank and in the planning process for the bank's head money and cash.

B. INCOME TAX

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income, Moreover taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years accumulated losses acceptable by the tax law and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws regulations and instructions of the countries where the bank operates.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount, Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.

Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements and reduced in case it is expected that no benefit will arise from payment or the elimination of the need for deferred tax liabilities partially or totally.

C. FAIR VALUE

Fair value represents the closing market price (Assets Purchasing / Liabilities Selling) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in active markets, In case declared market prices do not exist active trading of some financial assets and derivatives is not available or the market is inactive fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.
- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.
- Adoption of the option pricing models.
- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest through discounting cash flows and amortizing premium / discount using the effective interest rate method within interest revenue / expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to provide a fair value reflecting the market's expectations taking into consideration the market expected risks and expected benefits when the value of the financial assets, When the financial assets fair value can't be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

5. Cash and balances at Central Banks-net

	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
Cash in vaults	138,972,676	140,359,414
Balances at Central Banks:		
Current and on-demand accounts	19,178,540	10,750,494
Time and notice deposits	43,135,000	40,735,000
Statutory cash reserve	<u>135,979,726</u>	<u>128,869,443</u>
Total Balances at Central Banks	198,293,266	180,354,937
Provision for expected credit losses (Central Banks)	<u>(8,397)</u>	<u>(15,535)</u>
Balances at Central Banks - net	<u>198,284,869</u>	<u>180,339,402</u>
Total	<u><u>337,257,545</u></u>	<u><u>320,698,816</u></u>

- Restricted balances amounted to JD10,635,000 as of 31 December 2023 (JD 10,635,000 as of 31 December 2022), In addition to the statutory cash reserve as stated above.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

- There are no balances that mature in a period more than three months as of 31 December 2023 and 2022.
- All balances at the Central Bank of Jordan are classified within stage 1 in accordance with the requirements of IFRS (9) and there are no transfers between stages 1, 2, and 3 or any written off balances as of 31 December 2023 and 2022.

Disclosure of the allocation of total balances at Central Banks according to the Bank's internal credit rating categories is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Ba1) to (Caa3)	198,293,266	-	-	198,293,266
Total	<u>198,293,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,293,266</u>
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Ba1) to (Caa3)	180,354,937	-	-	180,354,937
Total	<u>180,354,937</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180,354,937</u>

The movement on balances at Central Banks are as the following:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	180,354,937	-	-	180,354,937
New balances during the year	45,651,487	-	-	45,651,487
Settled balances	(27,713,158)	-	-	(27,713,158)
Total balance at the end of the year	<u>198,293,266</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,293,266</u>
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	248,072,560	-	-	248,072,560
New balances during the year	27,121,002	-	-	27,121,002
Settled balances	(94,838,625)	-	-	(94,838,625)
Total balance at the end of the year	<u>180,354,937</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180,354,937</u>

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Movement on the provision for expected credit losses:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	15,535	-	-	15,535
New balances during the year	1,192	-	-	1,192
Settled balances	(8,330)	-	-	(8,330)
Total balance at the end of the year	8,397	-	-	8,397
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	14,307	-	-	14,307
New balances during the year	11,632	-	-	11,632
Settled balances	(10,404)	-	-	(10,404)
Total balance at the end of the year	15,535	-	-	15,535

6. Balances at banks and financial institutions-net

The details of this balance is as follow:

	2023 JD	2022 JD
Local Banks and Financial Institutions:		
Current and demand accounts	2,464,219	1,201,739
Deposits maturing within 3 months or less	42,397,879	39,561,570
Local total	44,862,098	40,763,309
Foreign Banks and Financial Institutions:		
Current and demand accounts	20,284,900	48,766,712
Deposits maturing within 3 months or less	55,133,030	34,410,996
Foreign total	75,417,930	83,177,708
Total	120,280,028	123,941,017
<u>Less:</u> provision for expected credit losses (balances at banks)	(3,232)	(20,272)
Total	120,276,796	123,920,745

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 43,686,987 as of 31 December 2023 and JD 38,666,236 as of 31 December 2022.
- There are no restricted balances as of 31 December 2023 and 2022.

Disclosure of the allocation of total balances at banks and financial institutions according to the bank's internal rating categories:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	103,450,336	-	-	103,450,336
From (Ba1) to (Caa3)	15,979,942	-	-	15,979,942
From (1) to (6)	849,750	-	-	849,750
Total	120,280,028	-	-	120,280,028

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	95,292,433	-	-	95,292,433
From (Ba1) to (Caa3)	27,645,614	-	-	27,645,614
From (1) to (6)	1,002,970	-	-	1,002,970
Total	123,941,017	-	-	123,941,017

The movement on balances at banks and financial institutions is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	123,941,017	-	-	123,941,017
New balances during the year	20,066,323	-	-	20,066,323
Matured balances	(23,727,312)	-	-	(23,727,312)
Gross balance at the end of the year	120,280,028	-	-	120,280,028

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	121,574,475	-	-	121,574,475
New balances during the year	14,971,566	-	-	14,971,566
Matured balances	(12,605,024)	-	-	(12,605,024)
Gross balance at the end of the year	123,941,017	-	-	123,941,017

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Disclosure of the movement on the provision for expected credit losses:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	20,272	-	-	20,272
Expected credit losses on balances and new deposits for the year	1,517	-	-	1,517
Released expected credit losses on repaid balances	(18,557)	-	-	(18,557)
Balance at the end of the year	3,232	-	-	3,232
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	46,231	-	-	46,231
Expected credit loss on balances and new deposits for the year	18,797	-	-	18,797
Released expected credit losses on repaid balances	(44,756)	-	-	(44,756)
Balance at the end of the year	20,272	-	-	20,272

7. Deposits at banks and financial institutions - net

The item details are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Deposits maturing within:		
More than 3 to 6 months	31,000,000	56,000,000
More than 6 to 9 months	1,266,127	17,151,451
More than 9 to 12 months	2,514,331	-
More than a year	32,545,000	-
Total	67,325,458	73,151,451
<u>Less:</u> Provision for expected credit losses (deposits at banks)	(66,383)	(68,183)
Total	67,259,075	73,083,268

- There are no restricted deposits as of 31 December 2023 and 31 December 2022.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Disclosure of the allocation of total deposits at banks and financial institutions according to the bank's internal rating categories:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	14,462,753	-	-	14,462,753
From (Ba1) to (Caa3)	52,862,705	-	-	52,862,705
Total	67,325,458	-	-	67,325,458
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	63,151,451	-	-	63,151,451
From (Ba1) to (Caa3)	10,000,000	-	-	10,000,000
Total	73,151,451	-	-	73,151,451

The movement on deposits at banks and financial institutions is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	73,151,451	-	-	73,151,451
New balances during the year	30,325,458	-	-	30,325,458
Matured balances	(36,151,451)	-	-	(36,151,451)
Gross balance at the end of the year	67,325,458	-	-	67,325,458
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	101,270,755	-	-	101,270,755
New balances during the year	1,151,451	-	-	1,151,451
Matured balances	(29,270,755)	-	-	(29,270,755)
Gross balance at the end of the year	73,151,451	-	-	73,151,451

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Movement on the provision for expected credit losses:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	68,183	-	-	68,183
Expected credit losses on balances and new deposits for the year	51,580	-	-	51,580
Released expected credit losses on repaid balances	(55,138)	-	-	(55,138)
Changes resulting from adjustments	1,758	-	-	1,758
Balance at the end of the year	<u>66,383</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>66,383</u>

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	216,035	-	-	216,035
Expected credit losses on balances and new deposits for the year	1,034	-	-	1,034
Released expected credit losses on repaid balances	(14,745)	-	-	(14,745)
Changes resulting from adjustments	(134,141)	-	-	(134,141)
Balance at the end of the year	<u>68,183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,183</u>

8- Financial assets at fair value through profit or loss

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Quoted corporate shares	9,120,040	9,980,141
Government treasury bonds	4,254,638	-
Total	<u>13,374,678</u>	<u>9,980,141</u>

9- Financial assets at fair value through other comprehensive income – net

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Quoted shares	84,879,129	63,640,617
Unquoted shares*	10,976,155	8,062,416
Quoted Bonds	<u>168,592</u>	<u>180,769</u>
	96,023,876	71,883,802
Less: provision for expected credit losses (Bonds)	<u>(4,041)</u>	<u>(4,430)</u>
Total	<u><u>96,019,835</u></u>	<u><u>71,879,372</u></u>

- * Fair value calculation for unquoted investments are based on the most recent financial data available.
- Cash dividends on investments amounted to JD 2,570,481 for the year ended 31 December 2023 (JD 2,351,321 for the year ended 31 December 2022).

10/A. Financial assets at amortized cost – net

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Quoted financial assets		
Foreign government treasury bonds	42,372,382	42,283,648
Bonds and corporate loan bonds	21,772,555	21,930,422
Total of Quoted financial assets	64,144,937	64,214,070
Unquoted financial assets		
Governmental treasury bills	13,856,523	41,017,822
Governmental treasury bond	670,848,973	575,429,627
Corporate debt securities	54,000,000	61,000,000
Total unquoted financial assets	738,705,496	677,447,449
Total	802,850,433	741,661,519
<u>Less:</u> provision for expected credit losses	(761,756)	(834,379)
	802,088,677	740,827,140
Analysis of bonds:		
Fixed rate	802,850,433	741,661,519
Total	802,850,433	741,661,519

10/B. Financial assets at amortized cost- pledged as collaterals

The item details are as follows:

	31 December 2023		31 December 2022	
	Financial assets pledged as collateral	Related financial liabilities	Financial assets pledged as collateral	Related financial liabilities
	JD	JD	JD	JD
Governmental treasury bonds	-	-	54,538,000	54,910,714
Financial assets at amortized cost	-	-	54,538,000	54,910,714

The assets are pledged as collateral against borrowed funds from the Central Bank of Jordan relating to repurchase agreements.

Disclosure of the allocation of total financial assets at amortized cost according to the bank's internal rating categories:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	714,724,200	-	-	714,724,200
From (Ba1) to (Caa3)	12,709,233	-	-	12,709,233
From (1) to (6)	75,417,000	-	-	75,417,000
Total	802,850,433	-	-	802,850,433
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (Aaa) to (Baa3)	700,655,532	-	-	700,655,532
From (Ba1) to (Caa3)	13,186,187	-	-	13,186,187
From (1) to (6)	82,357,800	-	-	82,357,800
Total	796,199,519	-	-	796,199,519

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The movement on financial assets at amortized cost is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	796,199,519	-	-	796,199,519
New investments during the year	198,178,413	-	-	198,178,413
Accrued investments	(191,527,499)	-	-	(191,527,499)
Total balance at the end of the year	802,850,433	-	-	802,850,433
31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	807,546,857	-	-	807,546,857
New investments during the year	212,485,390	-	-	212,485,390
Accrued investments	(223,832,728)	-	-	(223,832,728)
Total balance at the end of the year	796,199,519	-	-	796,199,519

The movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	834,379	-	-	834,379
Expected credit losses on new investments during the year	285,681	-	-	285,681
Reversed from expected credit losses on accrued investment	(340,525)	-	-	(340,525)
Changes resulting from adjustments	(17,779)	-	-	(17,779)
Balance at the end of the year	761,756	-	-	761,756

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	939,058	-	-	939,058
Expected credit losses on new investments during the year on new investments during the year	381,028	-	-	381,028
Reversed from expected credit losses on accrued investment	(270,482)	-	-	(270,482)
Changes resulting from adjustments	(215,225)	-	-	(215,225)
Balance at the end of the year	<u>834,379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>834,379</u>

11. Direct credit facilities – net

	2023 JD	2022 JD
Individual (retail)		
Overdrafts	6,614,425	10,328,134
Loans and bills *	819,460,797	782,319,683
Credit cards	16,709,817	15,852,286
Others	6,582,555	7,390,467
Real-estate mortgages	349,021,919	316,905,071
Corporate		
Overdrafts	124,225,843	76,648,337
Loans and bills *	623,364,730	549,654,447
Small and medium enterprises lending “SMEs”		
Overdrafts	20,973,913	20,514,825
Loans and bills *	229,018,913	220,781,322
Public and governmental sectors	242,962,246	243,828,742
Total	<u>2,438,935,158</u>	<u>2,244,223,314</u>
<u>Less:</u> Suspended interest	(13,310,310)	(11,382,722)
<u>Less:</u> Provision for expected credit losses	(131,389,710)	(105,646,527)
Net- Direct Credit Facilities	<u>2,294,235,138</u>	<u>2,127,194,065</u>

* Net of interest and commissions received in advance amounting to JD 2,024,011 as of 31 December 2023 (JD 2,792,878 as of 31 December 2022).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 140,231,367 as of 31 December 2023 representing 5.75% of gross direct credit facilities granted. (JD 117,433,661 as of 31 December 2022 representing 5.23% of gross direct credit facilities granted).

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 127,031,987 as of 31 December 2023 (JD 106,136,981 as of 31 December 2022), representing 5.24% (2022: 4.75%) of gross direct credit facilities granted after excluding the suspended interest.
- Credit facilities granted to the Government of Jordan amounted to JD 7,306,191 as of 31 December 2023 (JD 16,386,805 as of 31 December 2022), representing 0.30% (2022: 0.73%) of gross direct credit facilities granted.
- Credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 89,882,782 as of 31 December 2023 (JD 71,169,122 as of 31 December 2022), representing 3.69% (2022: 3.17%) of gross direct credit facilities granted.

Disclosure on the movement of facilities at a collective level at the end of the year:

31 December 2023

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Gross balance at the beginning of the year	756,293,634	953,665,882	286,724,256	115,694,304	131,845,238	2,244,223,314
New facilities during the year	288,420,641	133,021,151	115,487,399	51,611,587	11,404,581	599,945,359
Settled facilities	(198,588,939)	(103,805,433)	(68,472,346)	(13,634,798)	(16,069,467)	(400,570,983)
Transferred to stage 1	41,638,652	39,998,243	(40,830,530)	(30,633,525)	(10,172,840)	-
Transferred to stage 2	(115,806,601)	(85,034,549)	119,194,601	93,745,453	(12,098,904)	-
Transferred to stage 3	(5,682,834)	(30,497,500)	(8,331,523)	(19,158,889)	63,670,746	-
Written off facilities	-	-	-	-	(4,662,532)	(4,662,532)
Gross Balance at the End of the Year	766,274,553	907,347,794	403,771,857	197,624,132	163,916,822	2,438,935,158

31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Gross balance at the beginning of the year	670,432,682	920,836,269	251,752,904	98,965,998	115,282,829	2,057,270,682
New facilities during the year	316,316,820	191,860,421	80,755,814	18,481,613	6,014,899	613,429,567
Settled facilities	(179,633,399)	(129,290,609)	(84,997,592)	(11,349,640)	(17,422,383)	(422,693,623)
Transferred to stage 1	31,986,316	41,463,502	(31,128,917)	(33,615,397)	(8,705,504)	-
Transferred to stage 2	(76,774,089)	(51,279,486)	81,230,546	57,441,298	(10,618,269)	-
Transferred to stage 3	(6,034,696)	(19,924,215)	(10,888,499)	(14,229,568)	51,076,978	-
Written off facilities	-	-	-	-	(3,783,312)	(3,783,312)
Gross Balance at the End of the Year	756,293,634	953,665,882	286,724,256	115,694,304	131,845,238	2,244,223,314

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The movement on the provision for expected credit losses (direct credit facilities) is as follows:

			Corporates		Government and Public Sector	Total
	Individual	Real-estate	Large	SMEs		
31 December 2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	51,451,216	10,525,858	25,435,190	15,514,527	2,719,736	105,646,527
Credit loss on new facilities during the year	12,812,482	1,990,916	5,661,102	1,998,981	634,120	23,097,601
Reversed from credit losses on settled facilities	(4,437,863)	(3,814,344)	(5,029,471)	(3,815,701)	(1,000,418)	(18,097,797)
Transferred to stage 1	3,821,699	385,691	985,694	571,577	565,360	6,330,021
Transferred to stage 2	2,562,933	337,748	(2,394,761)	766,605	(565,360)	707,165
Transferred to stage 3	(6,384,632)	(723,439)	1,409,067	(1,338,182)	-	(7,037,186)
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	15,034,719	3,186,116	1,398,649	2,462,228	(349,960)	21,731,752
Changes resulting from adjustments	5,500,225	(1,202,800)	(586,151)	(45,373)	-	3,665,901
Written off facilities	(4,483,108)	(71,355)	-	(7,385)	-	(4,561,848)
Valuation differences	(92,426)	-	-	-	-	(92,426)
Balance at the end of the year	75,785,245	10,614,391	26,879,319	16,107,277	2,003,478	131,389,710

			Corporates		Government and Public Sector	Total
	Individual	Real-estate	Large	SMEs		
31 December 2022	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	47,268,915	10,999,407	22,404,725	12,299,861	2,575,788	95,548,696
Credit loss on new facilities during the year	4,697,466	843,578	5,426,566	2,154,453	642,543	13,764,606
Reversed from credit losses on settled facilities	(2,471,969)	(2,128,731)	(3,837,888)	(2,558,767)	(498,595)	(11,495,950)
Transferred to stage 1	3,509,451	1,285,368	(9,444)	507,362	-	5,292,737
Transferred to stage 2	1,528,665	(808,715)	2,431,196	(143,975)	-	3,007,171
Transferred to stage 3	(5,038,116)	(476,653)	(2,421,752)	(363,387)	-	(8,299,908)
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	4,665,272	718,408	3,666,809	4,910,558	-	13,961,047
Changes resulting from adjustments	1,000,147	306,701	(1,877,844)	(1,185,523)	-	(1,756,519)
Written off facilities	(3,253,321)	(124,963)	(276,656)	(7,534)	-	(3,662,474)
Valuation differences	(455,294)	(88,542)	(70,522)	(98,521)	-	(712,879)
Balance at the end of the year	51,451,216	10,525,858	25,435,190	15,514,527	2,719,736	105,646,527

- The amount of JD 18,426,120 was reversed due to settlements and reclassified to the facilities provision (JD 19,336,085 for the year ended 31 December 2022),

Suspended Interest

The movement on suspended interest is as follows:

			Corporates		Government and Public Sector	Total
	Individual	Real-estate	Large	SMEs		
31 December 2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,595,086	1,207,271	5,278,638	2,301,727	-	11,382,722
Suspended interest on new exposures during the year	770,144	570,008	1,117,952	313,976	-	2,772,080
Suspended interest on settled exposures transferred to revenue during the year	(272,061)	(257,015)	(41,223)	(173,509)	-	(743,808)
Transferred to stage 1	71,621	33,983	-	45,371	-	150,975
Transferred to stage 2	73,862	22,141	242	13,856	-	110,101
Transferred to stage 3	(145,483)	(56,124)	(242)	(59,227)	-	(261,076)
Suspended interest on written off exposures	(93,662)	(6,894)	-	(128)	-	(100,684)
Balance at the end of the year	2,999,507	1,513,370	6,355,367	2,442,066	-	13,310,310

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

	Individual	Real-estate	Corporates		Government and Public Sector	Total
	JD	JD	Large	SMEs	JD	JD
31 December 2022						
Balance at the beginning of the year	2,545,940	781,322	4,971,325	2,326,544	-	10,625,131
Suspended interest on new exposures during the year	410,900	546,943	811,819	227,333	-	1,996,995
Suspended interest on settled exposures transferred to revenue during the year	(297,982)	(107,753)	(461,974)	(250,857)	-	(1,118,566)
Transferred to stage 1	53,427	26,220	(2)	3,190	-	82,835
Transferred to stage 2	64,735	7,034	355,675	2,098	-	429,542
Transferred to stage 3	(118,162)	(33,254)	(355,673)	(5,288)	-	(512,377)
Suspended interest on written off exposures	(63,772)	(13,241)	(42,532)	(1,293)	-	(120,838)
Balance at the end of the year	2,595,086	1,207,271	5,278,638	2,301,727	-	11,382,722

The movement on suspended interest by stage:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
31 December 2023						
Balance at the beginning of the year	-	5,338	64	63	11,377,257	11,382,722
Suspended interest on new exposures during the year	162	999	4	2,653	2,768,262	2,772,080
Suspended interest on settled exposures transferred to revenue during the year	(44,319)	(106,631)	(11,670)	(96,706)	(484,482)	(743,808)
Transferred to stage 1	44,378	107,364	-	(28)	(151,714)	-
Transferred to stage 2	(59)	(692)	11,790	98,554	(109,593)	-
Transferred to stage 3	-	(17)	(124)	(91)	232	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	44,319	106,655	11,666	98,435	(261,075)	-
Suspended interest on written off facilities	-	-	-	-	(100,684)	(100,684)
Balance at the end of the Year	162	6,361	64	4,445	13,299,278	13,310,310

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
31 December 2022						
Balance at the beginning of the year	-	16,244	-	24,910	10,583,977	10,625,131
Suspended interest on new exposures during the year	-	8,326	123	152	1,988,394	1,996,995
Suspended interest on settled exposures transferred to revenue during the year	(2,176)	(99,890)	(355,960)	(98,640)	(561,900)	(1,118,566)
Transferred to stage 1	2,197	81,033	-	(780)	(82,450)	-
Transferred to stage 2	(4)	(212)	355,901	75,047	(430,732)	-
Transferred to stage 3	(17)	(163)	-	(626)	806	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	2,176	80,658	355,901	73,641	(512,376)	-
Suspended interest on written off facilities	-	-	-	-	(120,838)	(120,838)
Balance at the end of the year	-	5,338	64	63	11,377,257	11,382,722

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Below the credit facilities by portfolio and expected credit loss against it:

As of 31 December 2023

In accordance with IFRS (9) as adopted by the central bank of Jordan												
31 December 2023	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total		
	Total	Expected credit losses	Suspended interest	Total	Expected credit losses	Suspended interest	Total	Expected credit losses	Suspended interest	Total	Expected credit losses	Suspended interest
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	652,605,214	5,234,878	6,356	124,052,698	14,137,017	4,442	72,709,682	56,413,350	2,988,709	849,367,594	75,785,245	2,999,507
Individuals	652,605,214	5,234,878	6,356	124,052,698	14,137,017	4,442	72,709,682	56,413,350	2,988,709	849,367,594	75,785,245	2,999,507
Real estate	249,687,795	442,205	5	72,526,914	2,436,028	3	26,807,210	7,736,158	1,513,362	349,021,919	10,614,391	1,513,370
Corporates	502,805,008	860,813	-	213,381,813	9,676,137	-	31,403,752	16,342,369	6,355,367	747,590,573	26,879,319	6,355,367
SMEs	144,148,244	244,360	162	72,848,404	1,413,307	64	32,996,178	14,449,610	2,441,840	249,992,826	16,107,277	2,442,066
Government and Public Sector	124,376,086	292,230	-	118,586,160	1,711,248	-	-	-	-	242,962,246	2,003,478	-
	1,673,622,347	7,074,486	6,523	601,395,989	29,373,737	4,509	163,916,822	94,941,487	13,299,278	2,438,935,158	131,389,710	13,310,310

In accordance with IFRS (9) as adopted by the central bank of Jordan												
31 December 2022	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Total		
	Total	Expected Credit Losses	Suspended Interest	Total	Expected Credit Losses	Suspended Interest	Total	Expected Credit Losses	Suspended Interest	Total	Expected Credit Losses	Suspended Interest
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	697,133,236	7,310,513	5,338	65,844,323	2,131,744	127	52,913,011	42,008,959	2,589,621	815,890,570	51,451,216	2,595,086
Individuals	697,133,236	7,310,513	5,338	65,844,323	2,131,744	127	52,913,011	42,008,959	2,589,621	815,890,570	51,451,216	2,595,086
Real estate	248,926,216	2,348,679	-	48,714,964	1,198,490	-	19,263,891	6,978,689	1,207,271	316,905,071	10,525,858	1,207,271
Corporates	436,596,204	893,541	-	160,870,352	8,458,959	-	28,836,228	16,082,690	5,278,638	626,302,784	25,435,190	5,278,638
SMEs	159,942,697	485,271	-	50,521,342	1,954,105	-	30,832,108	13,075,151	2,301,727	241,296,147	15,514,527	2,301,727
Government and Public Sector	167,361,163	271,081	-	76,467,579	2,448,655	-	-	-	-	243,828,742	2,719,736	-
	1,709,959,516	11,309,085	5,338	402,418,560	16,191,953	127	131,845,238	78,145,489	11,377,257	2,244,223,314	105,646,527	11,382,722

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating categories for corporates:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (1) to (6)	502,805,008	159,752,144	2,815,710	665,372,862
(7)	-	53,629,669	463,214	54,092,883
From (8) to (10)	-	-	28,124,828	28,124,828
Total	502,805,008	213,381,813	31,403,752	747,590,573

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
From (1) to (6)	436,596,204	150,749,741	1,363,990	588,709,935
(7)	-	10,120,611	-	10,120,611
From (8) to (10)	-	-	27,472,238	27,472,238
Total	436,596,204	160,870,352	28,836,228	626,302,784

The disclosure on the movement of facilities for corporates is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance as of the beginning of the year	436,596,204	160,870,352	28,836,228	626,302,784
New facilities during the year	217,518,353	56,307,923	1,962,786	275,789,062
Settled facilities	(97,703,725)	(52,681,505)	(4,116,043)	(154,501,273)
Transferred to stage 1	24,979,811	(24,979,811)	-	-
Transferred to stage 2	(77,368,332)	78,414,323	(1,045,991)	-
Transferred to stage 3	(1,217,303)	(4,549,469)	5,766,772	-
Written off facilities	-	-	-	-
Balance at the end of the year	502,805,008	213,381,813	31,403,752	747,590,573

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance as of the beginning of the year	436,855,572	128,898,145	30,588,668	596,342,385
New facilities during the year	157,324,055	51,993,816	1,402,424	210,720,295
Settled facilities	(119,430,382)	(55,121,217)	(5,889,109)	(180,440,708)
Transferred to stage 1	23,674,988	(23,674,988)	-	-
Transferred to stage 2	(59,811,034)	64,105,992	(4,294,958)	-
Transferred to stage 3	(2,016,995)	(5,331,396)	7,348,391	-
Written off facilities	-	-	(319,188)	(319,188)
Balance at the end of the year	436,596,204	160,870,352	28,836,228	626,302,784

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for facilities relating to corporates is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	893,541	8,458,959	16,082,690	25,435,190
Expected credit losses on new facilities during the year	315,808	4,652,356	692,938	5,661,102
Reversed from expected credit losses on accrued facilities	(341,903)	(1,293,261)	(3,394,307)	(5,029,471)
Transferred to stage 1	1,226,965	(1,226,965)	-	-
Transferred to stage 2	(181,830)	809,599	(627,769)	-
Transferred to stage 3	(59,441)	(1,977,395)	2,036,836	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(992,327)	252,844	2,138,132	1,398,649
Changes resulting from adjustments	-	-	(586,151)	(586,151)
Gross balance at the end of the year	860,813	9,676,137	16,342,369	26,879,319

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Balance at the beginning of the year	1,655,572	3,348,290	17,400,863	22,404,725
Expected credit loss on new facilities during the year	446,792	4,488,901	490,873	5,426,566
Reversed from expected credit loss on accrued facilities	(813,641)	(1,645,027)	(1,379,220)	(3,837,888)
Transferred to stage 1	457,579	(457,579)	-	-
Transferred to stage 2	(453,869)	3,074,717	(2,620,848)	-
Transferred to stage 3	(13,154)	(185,942)	199,096	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(385,738)	(164,401)	4,216,948	3,666,809
Changes resulting from adjustments	-	-	(1,877,844)	(1,877,844)
Written off facilities	-	-	(276,656)	(276,656)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	(70,522)	(70,522)
Gross balance at the end of the year	893,541	8,458,959	16,082,690	25,435,190

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating categories for SMEs:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (1) to (6)	139,093,459	-	62,338,071	-	36,005	201,467,535
(7)	-	-	9,465,813	-	429,978	9,895,791
From (8) to (10)	-	-	-	-	28,896,075	28,896,075
Uncategorized	-	5,054,785	-	1,044,520	3,634,120	9,733,425
Total	139,093,459	5,054,785	71,803,884	1,044,520	32,996,178	249,992,826

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (1) to (6)	152,336,267	-	39,157,140	-	114,035	191,607,442
(7)	-	-	10,229,185	-	-	10,229,185
From (8) to (10)	-	-	-	-	27,191,471	27,191,471
Uncategorized	-	7,606,430	-	1,135,017	3,526,602	12,268,049
Total	152,336,267	7,606,430	49,386,325	1,135,017	30,832,108	241,296,147

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The disclosure on the movement of facilities for SMEs is as follows:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Gross balance at the beginning of the year	152,336,267	7,606,430	49,386,325	1,135,017	30,832,108	241,296,147
New facilities during the year	59,934,912	1,846,531	24,934,287	92,845	2,496,621	89,305,196
Settled facilities	(57,728,582)	(3,202,949)	(12,868,412)	(685,097)	(6,115,964)	(80,601,004)
Transferred to stage 1	10,168,391	318,116	(9,360,269)	(232,995)	(893,243)	-
Transferred to stage 2	(21,151,998)	(834,592)	23,494,007	1,179,896	(2,687,313)	-
Transferred to stage 3	(4,465,531)	(678,751)	(3,782,054)	(445,146)	9,371,482	-
Written off facilities	-	-	-	-	(7,513)	(7,513)
Total	139,093,459	5,054,785	71,803,884	1,044,520	32,996,178	249,992,826

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Gross balance at the beginning of the year	130,895,504	11,246,042	45,909,709	610,963	23,220,782	211,883,000
New facilities during the year	74,366,446	1,717,544	22,824,678	111,059	1442,672	100,462,399
Settled facilities	(40,256,255)	(2,574,924)	(23,461,584)	(445,644)	(4,302,019)	(71,040,426)
Transferred to stage 1	8,311,328	165,641	(7,453,929)	(140,572)	(882,468)	-
Transferred to stage 2	(16,963,055)	(1,192,052)	17,124,554	1,254,431	(223,878)	-
Transferred to stage 3	(4,017,701)	(1,755,821)	(5,557,103)	(255,220)	11,585,845	-
Written off facilities	-	-	-	-	(8,826)	(8,826)
Total	152,336,267	7,606,430	49,386,325	1,135,017	30,832,108	241,296,147

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for facilities relating to SMEs is as follows:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual JD	Collective JD	Individual JD	Collective JD		
Balance at the beginning of the year	476,773	8,498	1,886,250	67,855	13,075,151	15,514,527
Expected credit loss on new facilities during the year	86,231	2,991	194,069	627	1,715,063	1,998,981
Reversed from credit loss on accrued facilities	(162,083)	(4,291)	(546,036)	(22,625)	(3,080,666)	(3,815,701)
Transferred to stage 1	732,316	45,100	(320,282)	(9,177)	(447,957)	-
Transferred to stage 2	(72,569)	(882)	1,098,521	191,503	(1,216,573)	-
Transferred to stage 3	(131,625)	(763)	(162,481)	(31,479)	326,348	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(690,477)	(44,859)	(751,394)	(182,044)	4,131,002	2,462,228
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-	(45,373)	(45,373)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	-	-	(7,385)	(7,385)
Gross balance at the end of the year	238,566	5,794	1,398,647	14,660	14,449,610	16,107,277

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	687,707	48,832	985,428	33,640	10,544,254	12,299,861
Expected credit loss on new facilities during the year	244,422	1,704	892,779	11,896	1,003,652	2,154,453
Reversed from credit loss on accrued facilities	(364,861)	(29,385)	(85,006)	(2,605)	(2,076,910)	(2,558,767)
Transferred to stage 1	611,032	16,809	(90,270)	(4,109)	(533,462)	-
Transferred to stage 2	(79,530)	(5,176)	163,190	41,836	(120,320)	-
Transferred to stage 3	(28,142)	(7,631)	(238,402)	(16,220)	290,395	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(593,855)	(16,655)	258,531	3,417	5,259,120	4,910,558
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-	(1,185,523)	(1,185,523)
Written off facilities	-	-	-	-	(7,534)	(7,534)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	-	-	(98,521)	(98,521)
Gross balance at the end of the year	476,773	8,498	1,886,250	67,855	13,075,151	15,514,527

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating categories for individuals:

31 December 2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
Uncategorized	652,605,214	124,052,698	72,709,682	849,367,594
Total	652,605,214	124,052,698	72,709,682	849,367,594

31 December 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
Uncategorized	697,133,236	65,844,323	52,913,011	815,890,570
Total	697,133,236	65,844,323	52,913,011	815,890,570

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The disclosure on the movement of facilities for individuals is as follows:

31 December 2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	697,133,236	65,844,323	52,913,011	815,890,570
New facilities during the year	83,413,090	37,718,299	4,858,191	125,989,580
Settled facilities	(76,332,926)	(8,070,633)	(3,532,227)	(87,935,786)
Transferred to stage 1	28,629,398	(20,886,207)	(7,743,191)	-
Transferred to stage 2	(55,617,441)	61,782,918	(6,165,477)	-
Transferred to stage 3	(24,620,143)	(12,336,002)	36,956,145	-
Written off facilities	-	-	(4,576,770)	(4,576,770)
Gross balance at the end of the year	652,605,214	124,052,698	72,709,682	849,367,594

	2022			
31 December 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	677,656,398	54,041,125	45,683,998	777,381,521
New facilities during the year	138,814,528	9,804,195	2,030,753	150,649,476
Settled facilities	(96,670,413)	(7,765,108)	(4,387,811)	(108,823,332)
Transferred to stage 1	23,321,933	(17,136,040)	(6,185,893)	-
Transferred to stage 2	(30,533,457)	35,246,842	(4,713,385)	-
Transferred to stage 3	(15,455,753)	(8,346,691)	23,802,444	-
Written off facilities	-	-	(3,317,095)	(3,317,095)
Gross balance at the end of the year	697,133,236	65,844,323	52,913,011	815,890,570

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for facilities relating to individuals is as follows:

31 December 2023	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,310,513	2,131,744	42,008,959	51,451,216
Expected credit losses on new facilities during the year	2,794,157	5,673,653	4,344,672	12,812,482
Reversed from credit loss on accrued facilities	(2,058,983)	(193,531)	(2,185,349)	(4,437,863)
Transferred to stage 1	5,022,442	(767,572)	(4,254,870)	-
Transferred to stage 2	(711,630)	3,949,087	(3,237,457)	-
Transferred to stage 3	(489,113)	(618,582)	1,107,695	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(4,633,641)	3,959,249	15,709,111	15,034,719
Changes resulting from adjustments	(1,998,867)	2,969	7,496,123	5,500,225
Written off facilities	-	-	(4,483,108)	(4,483,108)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	(92,426)	(92,426)
Gross balance at the end of the year	5,234,878	14,137,017	56,413,350	75,785,245

31 December 2022	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Collective	Collective		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,762,898	2,290,321	39,215,696	47,268,915
Expected credit losses on new facilities during the year	1,628,329	365,631	2,703,506	4,697,466
Reversed from credit loss on accrued facilities	(1,736,938)	(502,758)	(232,273)	(2,471,969)
Transferred to stage 1	4,086,558	(752,627)	(3,333,931)	-
Transferred to stage 2	(383,513)	2,755,507	(2,371,994)	-
Transferred to stage 3	(193,594)	(474,215)	667,809	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(3,850,792)	(1,550,115)	10,066,179	4,665,272
Changes resulting from adjustments	1,997,565	-	(997,418)	1,000,147
Written off facilities	-	-	(3,253,321)	(3,253,321)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	(455,294)	(455,294)
Gross balance at the end of the year	7,310,513	2,131,744	42,008,959	51,451,216

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating categories for Real-estate Mortgages:

31 December 2023	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
Uncategorized	249,687,795	72,526,914	26,807,210	349,021,919
Total	249,687,795	72,526,914	26,807,210	349,021,919

31 December 2022	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:				
Uncategorized	248,926,216	48,714,964	19,263,891	316,905,071
Total	248,926,216	48,714,964	19,263,891	316,905,071

The disclosure on the movement of facilities for Real-estate Mortgages is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance at the beginning of the year	248,926,216	48,714,964	19,263,891	316,905,071
New facilities during the year	47,761,530	13,800,443	2,086,983	63,648,956
Settled facilities	(24,269,558)	(4,879,068)	(2,305,233)	(31,453,859)
Transferred to stage 1	11,050,729	(9,514,323)	(1,536,406)	-
Transferred to stage 2	(28,582,516)	30,782,639	(2,200,123)	-
Transferred to stage 3	(5,198,606)	(6,377,741)	11,576,347	-
Written Off Facilities	-	-	(78,249)	(78,249)
Gross balance at the end of the year	249,687,795	72,526,914	26,807,210	349,021,919

31 December 2022	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance at the beginning of the year	231,933,829	44,313,910	15,789,381	292,037,120
New facilities during the year	51,328,349	8,566,359	1,139,050	61,033,758
Settled facilities	(30,045,272)	(3,138,888)	(2,843,444)	(36,027,604)
Transferred to stage 1	17,975,928	(16,338,785)	(1,637,143)	-
Transferred to stage 2	(19,553,977)	20,940,025	(1,386,048)	-
Transferred to stage 3	(2,712,641)	(5,627,657)	8,340,298	-
Written Off Facilities	-	-	(138,203)	(138,203)
Gross balance at the end of the year	248,926,216	48,714,964	19,263,891	316,905,071

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for facilities relating to Real-estate Mortgages is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance at the beginning of the year	2,348,679	1,198,490	6,978,689	10,525,858
Credit loss on new facilities during the year	129,149	661,466	1,200,301	1,990,916
Reversed from credit loss on accrued facilities	(1446,599)	(156,944)	(2,210,801)	(3,814,344)
Transferred to stage 1	713,605	(278,527)	(435,078)	-
Transferred to stage 2	(248,064)	954,281	(706,217)	-
Transferred to stage 3	(79,850)	(338,006)	417,856	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(669,111)	402,752	3,452,475	3,186,116
Written Off Facilities	(305,604)	(7,484)	(889,712)	(1,202,800)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	(71,355)	(71,355)
Gross balance at the end of the year	442,205	2,436,028	7,736,158	10,614,391

31 December 2022	Stage 1 Collective JD	Stage 2 Collective JD	Stage 3 JD	Total JD
Gross balance at the beginning of the year	3,147,152	2,111,231	5,741,024	10,999,407
Credit loss on new facilities during the year	434,045	160,757	248,776	843,578
Reversed from credit loss on accrued facilities	(1,194,999)	(199,076)	(734,656)	(2,128,731)
Transferred to stage 1	1,577,564	(1,114,466)	(463,098)	-
Transferred to stage 2	(242,707)	661,064	(418,357)	-
Transferred to stage 3	(49,489)	(355,313)	404,802	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(1,324,596)	(65,707)	2,108,711	718,408
Changes resulting from adjustments	1,709	-	304,992	306,701
Written Off Facilities	-	-	(124,963)	(124,963)
Adjustments resulting from changes in exchange rates	-	-	(88,542)	(88,542)
Gross balance at the end of the year	2,348,679	1,198,490	6,978,689	10,525,858

Disclosure on the allocation of gross facilities according to the Bank's internal rating categories for the government and public sector:

31 December 2023	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy: From (1) to (6)	124,376,086	118,586,112	-	242,962,198
(7)	-	48	-	48
Total	124,376,086	118,586,160	-	242,962,246

31 December 2022	Stage 1 Individual JD	Stage 2 Individual JD	Stage 3 JD	Total JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy: From (1) to (6)	167,361,163	69,977,087	-	237,338,250
(7)	-	6,490,492	-	6,490,492
Total	167,361,163	76,467,579	-	243,828,742

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The disclosure on the movement of facilities for the government and public sector loans is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	167,361,163	76,467,579	-	243,828,742
New facilities during the year	10,967,376	34,245,189	-	45,212,565
Settled facilities	(43,156,632)	(2,922,429)	-	(46,079,061)
Transferred to stage 1	6,490,450	(6,490,450)	-	-
Transferred to stage 2	(17,286,271)	17,286,271	-	-
Gross balance at the end of the year	124,376,086	118,586,160	-	242,962,246

31 December 2022	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	102,681,606	76,945,050	-	179,626,656
New facilities during the year	84,626,319	5,937,320	-	90,563,639
Settled facilities	(19,946,762)	(6,414,791)	-	(26,361,553)
Gross balance at the end of the year	167,361,163	76,467,579	-	243,828,742

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for facilities relating to the government and public sector is as follows:

31 December 2023	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	271,081	2,448,655	-	2,719,736
Credit loss on new facilities during the year	39,462	594,658	-	634,120
Reversed from credit loss on accrued facilities	(31,180)	(969,238)	-	(1,000,418)
Transferred to stage 1	575,658	(575,658)	-	-
Transferred to stage 2	(10,298)	10,298	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages during the year	(552,493)	202,533	-	(349,960)
Gross balance at the end of the year	292,230	1,711,248	-	2,003,478

31 December 2022	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	443,763	2,132,025	-	2,575,788
Credit loss on new facilities during the year	149,680	492,863	-	642,543
Reversed from credit loss on accrued facilities	(322,362)	(176,233)	-	(498,595)
Gross balance at the end of the year	271,081	2,448,655	-	2,719,736

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

12- Property and Equipment – Net

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Tools, Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Projects in Progress	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2023							
Cost:							
Beginning Balance	5,009,584	25,544,617	50,039,092	1,418,228	34,344,341	1,499,008	117,854,870
Additions	-	-	939,318	53,900	2717,422	2,671,421	6,382,061
Transfers	-	(6,990)	420,225	-	811,278	(1,224,513)	-
Disposals	-	-	(2,646,162)	(23,600)	(1,712,053)	-	(4,381,815)
Balance at the end of the year	5,009,584	25,537,627	48,752,473	1,448,528	36,160,988	2,945,916	119,855,116
Accumulated Depreciation:							
Balance at the beginning of the year	-	7,203,066	38,374,869	1,081,064	27,271,044	-	73,930,043
Depreciation for the year	-	581,284	2,488,475	65,514	3,013,604	-	6,148,877
Disposals	-	-	(2,624,057)	(23,600)	(1,705,586)	-	(4,353,243)
Balance at the end of the year	-	7,784,350	38,239,287	1,122,978	28,579,062	-	75,725,677
Net book value at the end of the year	5,009,584	17,753,277	10,513,186	325,550	7,581,926	2,945,916	44,129,439
31 December 2022							
Cost:							
Beginning Balance	4,879,584	25,504,025	47,494,305	1,496,371	34,796,931	3,207,099	117,378,315
Additions	130,000	40,592	2,613,723	262,643	1,396,921	1,397,832	5,841,711
Transfers	-	-	2,627,760	-	478,163	(3,105,923)	-
Disposals	-	-	(2,696,696)	(340,786)	(2,327,674)	-	(5,365,156)
Balance at the end of the year	5,009,584	25,544,617	50,039,092	1,418,228	34,344,341	1,499,008	117,854,870
Accumulated Depreciation:							
Balance at the beginning of the year	-	6,622,696	38,921,994	1,333,781	26,729,088	-	73,607,559
Depreciation for the year	-	580,370	2,088,016	81,765	2,849,725	-	5,599,876
Disposals	-	-	(2,635,141)	(334,482)	(2,307,769)	-	(5,277,392)
Balance at the end of the year	-	7,203,066	38,374,869	1,081,064	27,271,044	-	73,930,043
Net book value at the end of the year	5,009,584	18,341,551	11,664,223	337,164	7,073,297	1,499,008	43,924,827

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 58,299,241 as of 31 December 2023 (JD 56,974,108 as of 31 December 2022) and are still being used by the Bank.
- The estimated cost to complete of the projects under construction amounted to JD 3,264,313 as of 31 December 2023.

13- Intangible Assets – Net

The details of this item are as follows:

	Computer Software	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,361,339	5,159,688
Additions	2,224,421	1,684,368
Amortization for the year	(1,480,061)	(1,482,717)
Balance at the end of the year	6,105,699	5,361,339

14- Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Accrued income	24,210,547	24,407,275
Prepaid expenses	7,026,476	8,722,241
Repossessed assets – net *	17,432,653	18,454,850
Accounts receivable – net	5,656,136	4,484,719
Clearing checks	3,645,684	3,459,376
Settlement guarantee fund	86,000	39,000
Refundable deposits	767,572	913,990
Cards deposits	3,388,122	1,595,271
Others	3,500,826	4,568,122
Total	65,714,016	66,644,844

- * The instruction of the Central Bank of Jordan require the Bank to dispose the assets it seizes during a maximum period of two years from the acquisition date, the Central Bank of Jordan might provide an exceptional exemption for an additional period of 2 years.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Movement on repossessed assets as a settlement against defaulted facilities details during the year is as follows:

	2023 JD	2022 JD
Balance - beginning of the year	20,800,735	16,628,415
Additions	2,462,219	7,656,935
Disposals	(3,444,000)	(3,484,615)
Total	19,818,954	20,800,735
Impairment of repossessed assets	(2,386,301)	(2,345,885)
Balance - end of the year	17,432,653	18,454,850

A summary of the movement on repossessed assets previous:

	2023 JD	2022 JD
Balance-beginning of the year	2,345,885	2,226,940
Additions	40,416	164,741
Disposals	-	(45,796)
Balance - end of the year	2,386,301	2,345,885

15- Banks and financial institutions' deposits

The details of this item are as follows:

	2023			2022		
	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	Total JD	Inside Jordan JD	Outside Jordan JD	Total JD
Current and call accounts	4,966,476	6,257,714	11,224,190	4,449,289	5,273,763	9,723,052
Deposits maturing within 3 months or less	185,651,797	28,775,251	214,427,048	109,506,515	61,371,758	170,878,273
Deposits maturing within more than 3 months to 6 months	30,000,000	177,250	30,177,250	30,000,000	56,720	30,056,720
Deposits maturing within more than 6 months to 12 months	6,000,000	155,980	6,155,980	6,000,000	460,850	6,460,850
Deposits maturing within more than a year	23,000,000	1,688,838	24,688,838	-	1,334,338	1,334,338
Total	249,618,273	37,055,033	286,673,306	149,955,804	68,497,429	218,453,233

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

16- Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	Consumer JD	Corporates JD	SMEs JD	Government and Public Sector JD	Total JD
For 31 December 2023					
Current and demand accounts	357,584,180	119,110,453	74,663,536	98,241,803	649,599,972
Saving deposits	563,244,218	4,661,723	8,080,307	49,956	576,036,204
Time and notice deposits	622,041,919	417,372,604	49,311,074	284,922,131	1,373,647,728
Total	1,542,870,317	541,144,780	132,054,917	383,213,890	2,599,283,904

	Consumer JD	Corporates JD	SMEs JD	Government and Public Sector JD	Total JD
For 31 December 2022					
Current and demand accounts	358,673,308	98,070,076	68,756,139	82,200,584	607,700,107
Saving deposits	590,037,525	9,363,911	9,414,144	63,051	608,878,631
Time and notice deposits	521,199,696	429,488,232	44,191,135	242,725,549	1,237,604,612
Total	1,469,910,529	536,922,219	122,361,418	324,989,184	2,454,183,350

- The Government of Jordan and the public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 354,345,149 equivalent to 13.63% of total deposits as of 31 December 2023 (JD 307,303,950, equivalent to 12.5% of total deposits of 31 December 2022).
- There are no restricted deposits as of 31 December 2023 and 2022.
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 573,610,659 equivalent to 22.07% of total deposits as of 31 December 2023 (JD 534,120,314 equivalent to 21.76% of total deposits as of 31 December 2022).
- Dormant accounts amounted to JD 60,297,055 as of 31 December 2023 (JD 47,445,416 as of 31 December 2022).

17- Cash margins

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Margins on direct credit facilities	40,421,382	41,194,481
Margins on indirect credit facilities	32,750,500	37,894,883
Deposits against brokerage margin accounts	2,047,955	3,412,260
Other margin amount	7,410,872	7,195,528
Total	82,630,709	89,697,152

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

18- Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	Amount JD	No. of Installments		Payment frequency	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
		Total	Outstanding				
31 December 2023							
Amounts borrowed from overseas investment company (OPIC)	15,598,000	1	1	At maturity	2034	None	4.845%-4.895%
Amounts borrowed from French Development Agency	531,750	20	3	Semi- annually	2025	None	3.358%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	3,800,000	20	8	Semi- annually	2027	None	8.65%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan**	106,779,184	802	802	At maturity / per Loan	2024-2035	None	0.5%-1.75%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan**	22,483,088	402	402	At maturity / per Loan	2024-2030	None	-
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	215,856	14	2	Semi- annually	2024	None	2.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	2,665,000	20	12	Semi- annually	2030	None	8.75%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	6,610,826	35	32	Semi- annually	2039	None	3%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2024	None	8.65%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	30,000,000	1	1	At maturity	2024	None	5.75%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2025	None	4.9%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2028	None	4.75%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	4,000,000	1	1	At maturity	2026	None	4.65%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	5,317,500			Semi- annually			
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	1,772,500	7	7	Semi- annually	2028	None	6.812%
Amounts borrowed from French Development Agency	1,968,594	7	7	Semi- annually	2028	None	5.692%
Palestine Monetary Authority	1,708,447	20	4	Semi- annually	2031	None	5.83%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	1,708,447	-	-	Monthly	-	None	3.0 %
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	5,672,000	7	7	Semi- annually	2027	None	6.9%
Proparco	3,545,000	13	13	Semi- annually	2030	None	8.7%
Amounts borrowed from International Financial Markets (FMI)	1,074,224	1	1	1	-	None	-
Jordan Kuwait Bank	13,797,500	8	8	Quarterly	2024	None	5.0%
Etihad Bank	5,551,666	8	7	Quarterly	2024	None	6.75%
Housing Bank for Trade and Finance	12,784,429	Overdraft	-	-	2023	None	7.25%
Jordan Ahli Bank	5,000,000	8	8	Quarterly	2024	None	5.75%
Jordan Ahli Bank	10,000,000	1	1	At maturity	2025	None	4.75%
Arab Jordan Investment Bank	5,000,000	24	24	Quarterly	2025	None	6%
Total	295,875,564						

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

	Amount JD	No. of Installments		Payment frequency	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
		Total	Outstanding				
31 December 2022							
Amounts borrowed from overseas investment company (OPIC)	15,598,000	1	1	At maturity	2034	None	4.895%-
Amounts borrowed from French Development Agency	886,250	20	5	Semi- annually	2025	None	4.895
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	4,750,000	20	10	Semi- annually	2027	None	3.358%
				At maturity / per			7.2.93
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan**	89,629,417	605	605	Loan	2023-2035	Treasury Bills	0.5%- 1.75%
				At maturity / per			
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan**	36,961,787	423	423	Loan	2023-2028	None	-
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	551,888	14	4	Semi- annually	2024	None	2.48%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	2,025,714	7	1	Semi- annually	2023	None	5.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan*	3,075,000	20	14	Semi- annually	2030	None	2.8%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	4,809,757	34	34	Semi- annually	2039	None	3%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2024	None	7.3%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	30,000,000	1	1	At maturity	2024	None	5.75%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2025	None	4.9%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	10,000,000	1	1	At maturity	2028	None	4.75%
Jordan Mortgage Refinance Company ***	4,000,000	1	1	At maturity	2026	None	4.65%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	16,666,667	1	1	At maturity	2023	Treasury Bills	6%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	8,333,333	1	1	At maturity	2023	Treasury Bills	6.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	14,285,714	1	1	At maturity	2023	Treasury Bills	4.5%
Amounts borrowed from Central Bank of Jordan	15,625,000	1	1	At maturity	2023	Treasury Bills	6%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	506,429	7	1	Semi- annually	2023	None	5.80%
Amounts borrowed from European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	5,672,000	7	7	Semi- annually	2027	None	5.62%
Amounts borrowed from French Development Agency)	8,302,743	20	17	Semi- annually	2031	None	4.222%
Palestine Monetary Authority	3,938,936	-	-	Monthly	-	None	3.0 %
Jordan Kuwait Bank	7,000,000	8	8	Quarterly	2024	None	5.0%
Etihad Bank	6,000,000	8	8	Quarterly	2024	None	6.50%
Housing Bank for Trade and Finance	30,990,360	Overdraft	-	-	2023	None	5.75%
Arab Jordan Investment Bank	1,042,796	Overdraft	-	-	2023	None	5.750%
Amounts borrowed from International Financial Markets (FMI)	1,074,224	-	1	-	-	None	None
Total	341,726,015						

- * The borrowed funds from Central Bank of Jordan for SMEs loans were re-lent on an average interest rate of 8% (2022: 8%).
- ** The borrowed funds from Central Bank of Jordan for industrial, energy, agriculture and tourism financing loans were re-lent on an average interest rate of 2% to 4% (2022: 2%-4%).
- *** Residential loans acquired from Jordan Mortgage Refinance Company amounted to JD 57,148,659 as of 31 December 2023 at a fixed rate of 7%. (2022: JD 56,727,072 and at fixed rate of 7%)

19- Subordinated loan

The details of this item are as follows:

	Amount	No. of Installments		Payment frequency	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
		Total	Outstanding				
31 December 2023	JD						
Green for Growth Fund	7,905,350	1	1	At maturity	2026	None	9.9%
Sanad fund for MSME	10,635,000	1	1	At maturity	2027	None	9.54%
Total	18,540,350						

	Amount	No. of Installments		Payment frequency	Maturity Date	Collaterals	Interest Rate
		Total	Outstanding				
31 December 2022	JD						
Green for Growth Fund	7,905,350	1	1	At maturity	2026	None	7.03%
Sanad fund for MSME	10,635,000	1	1	At maturity	2027	None	4.75%
Total	18,540,350						

20- Sundry Provisions

	Balance - Beginning of the Year	Additions during the Year	Paid during the Year	Balance - End of the Year
	JD	JD	JD	JD
31 December 2023				
Provision for lawsuits against the Bank	1,861,739	100,000	(53,411)	1,908,328
Provision for end of service indemnity (Note 35)	12,177,996	1,983,855	(1,719,721)	12,442,130
Provision for other obligations	25,997	-	-	25,997
Total	14,065,732	2,083,855	(1,773,132)	14,376,455

	Balance - Beginning of the Year	Additions during the Year	Paid during the Year	Balance - End of the Year
	JD	JD	JD	JD
31 December 2022				
Provision for lawsuits against the Bank	1,876,281	50,000	(64,542)	1,861,739
Provision for end of service indemnity (Note 35)	10,414,779	2,945,445	(1,182,228)	12,177,996
Provision for other obligations	22,934	3,063	-	25,997
Total	12,313,994	2,998,508	(1,246,770)	14,065,732

21- Income Tax

A- Income Tax Provision

The movement on income tax provision during the year is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Balance - beginning of the year	23,867,415	19,810,355
Income tax paid	(20,114,636)	(16,428,764)
Income tax payable	19,739,518	20,485,824
Balance - end of the year	23,492,297	23,867,415

B- Income tax disclosed in the income statement represents the following:

	2023	2022
	JD	JD
Income tax for the year	19,739,518	20,485,824
Deferred Tax liabilities	(398,978)	(20,852)
Deferred Tax Assets	(2,868,455)	(2,793,122)
Income tax for the year's profits	16,472,085	17,671,850

- The statutory tax rate on banks in Jordan is 38%, and the statutory tax rate on foreign branches and subsidiaries ranges between 0%-31% (income tax rate for banks in Palestine is 15% plus VAT of 16%).
- The Bank reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for the year ended 2018 for the branches in Jordan and the department has not reviewed the accounts for the years 2019, 2020 ,2021 & 2022.
- A final settlement was reached with the tax authorities for Palestine branches for the year ended 2020, and the department has not reviewed the accounts for the year 2021 and 2022.
- Al-Watanieh Financial Services Company (Jordan) Awraq reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2019 with the exception of the years 2015, 2016, 2017, whereas the Company objected this decision to the tax court of appeal. The income & sales department has not reviewed the accounts for the year 2020, 2021 and 2022.
- Al-Watanieh Securities Company (Palestine) reached a final settlement with the income tax Department till the end of the year 2021 and the department has not reviewed the accounts for the year 2022.
- Tamallak for leasing Company financial statements has reached a final settlement with the Income and Sales tax Department for the year 2018 and the department has not reviewed the accounts for the year 2019, 2020, 2021 and 2022 .

- In the opinion of the Bank's management, income tax provisions as of 31 December 2023 are sufficient to face any future tax liabilities.

C - Deferred Tax Assets and Liabilities

The details of this item are as follows:

	2023				2022	
	Balance- beginning of the Year JD	Released Amounts JD	Added Amounts JD	Balance - End of the Year JD	Deferred Tax JD	Deferred Tax JD
Deferred tax assets						
Provision for expected credit losses	30,886,863	(574,351)	7,588,684	37,901,196	13,970,554	11,247,671
Interest in suspense	1,384,282	-	242,228	1,626,510	455,423	387,599
Sundry provisions	1,869,181	(25,180)	200,000	2,044,001	776,720	710,289
Impairment on repossessed assets	2,345,885	-	40,416	2,386,301	886,279	874,962
Unrealized Losses – financial assets at FVTOCI	-	-	10,122	10,122	1,417	-
Foreign currency translation effects	3,543,049	(1,782,971)	-	1,760,078	176,008	354,305
	<u>40,029,260</u>	<u>(2,382,502)</u>	<u>8,081,450</u>	<u>45,728,208</u>	<u>16,266,401</u>	<u>13,574,826</u>
Deferred tax liabilities						
Unrealized Gain – financial assets at FVTOCI	10,081,327	(5,798,923)	25,375,889	29,658,293	2,155,299	776,860
Unrealized gain – financial assets at FVTPL (early IFRS 9 implementation)	4,985,262	(4,428)	-	4,980,834	529,581	531,264
	<u>15,066,589</u>	<u>(5,803,351)</u>	<u>25,375,889</u>	<u>34,639,127</u>	<u>2,684,880</u>	<u>1,308,124</u>

The movement on deferred tax assets / liabilities is as follows:

	31 December 2023		31 December 2022	
	Assets JD	Liabilities JD	Assets JD	Liabilities JD
Balance - beginning of the year	13,574,826	1,308,124	12,227,606	865,668
Additions	3,040,258	2,824,574	2,810,020	466,445
Disposal	(348,683)	(1,447,818)	(1,462,800)	(23,989)
Balance - end of the year	<u>16,266,401</u>	<u>2,684,880</u>	<u>13,574,826</u>	<u>1,308,124</u>

- Deferred tax is calculated using the tax rates that are expected to be applied when the deferred tax asset will be realized, or the deferred tax liability will be settled.

D- Summary of Reconciliation between Accounting Profits and Taxable Profits:

	2023 JD	2022 JD
Accounting profit	51,451,416	52,651,346
Non-taxable profit	(10,358,385)	(5,652,967)
Non-deductible expenses	5,366,875	1,320,592
Taxable profit	<u>46,459,906</u>	<u>48,318,971</u>
Effective rate of income tax	<u>32.01%</u>	<u>33.56%</u>

22- Other Liabilities

	2023	2022
	JD	JD
Accrued interest	20,918,960	11,807,002
Unearned income	537,195	460,739
Accounts payable	6,814,916	5,153,434
Accrued expenses	10,818,804	10,325,963
Temporary deposits	25,057,407	24,465,104
Checks and withdrawals	7,644,290	7,712,928
Others	4,894,448	3,445,840
	<u>76,686,020</u>	<u>63,371,010</u>
Provision for expected credit losses for indirect credit facilities	4,320,898	4,807,041
	<u>81,006,918</u>	<u>68,178,051</u>

Disclosure on the movement of indirect credit facilities at a collective level at the end of the year:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Gross balance at the beginning of the year	12,302,978	307,356,309	910,910	72,799,844	1,177,193	394,547,234
New exposures during the year	5,353,813	162,721,012	660,706	47,874,258	1,155,422	217,765,211
Accrued exposures	(3,840,232)	(128,664,673)	(366,681)	(18,156,165)	(737,882)	(151,765,633)
Transferred to stage 1	171,649	17,568,068	(150,102)	(17,568,068)	(21,547)	-
Transferred to stage 2	(487,569)	(13,332,573)	531,177	13,337,073	(48,108)	-
Transferred to stage 3	(126,552)	(1,047,011)	(35,963)	(178,971)	1,388,497	-
Gross balance at the end of the year	<u>13,374,087</u>	<u>344,601,132</u>	<u>1,550,047</u>	<u>98,107,971</u>	<u>2,913,575</u>	<u>460,546,812</u>

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Gross balance at the beginning of the year	20,102,040	378,588,060	1,800,173	52,788,934	951,616	454,230,823
New exposures during the year	2,987,277	142,312,844	228,085	36,721,523	286,286	182,536,015
Accrued exposures	(10,855,324)	(201,092,042)	(955,703)	(28,722,555)	(593,980)	(242,219,604)
Transferred to stage 1	537,864	16,229,626	(472,311)	(16,227,626)	(67,553)	-
Transferred to stage 2	(348,880)	(28,548,568)	373,907	28,648,568	(125,027)	-
Transferred to stage 3	(119,999)	(133,611)	(63,241)	(409,000)	725,851	-
Gross balance at the end of the year	<u>12,302,978</u>	<u>307,356,309</u>	<u>910,910</u>	<u>72,799,844</u>	<u>1,177,193</u>	<u>394,547,234</u>

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses for indirect facilities at a collective level is as follows:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	516,716	889,163	112,093	2,664,388	624,681	4,807,041
Credit loss on new exposures during the year	13,250	158,743	30,005	880,206	46,007	1,128,211
Credit loss on accrued exposures	(426,474)	(272,608)	(36,824)	(941,357)	(407,896)	(2,085,159)
Transferred to stage 1	24,358	290,465	(15,780)	(290,465)	(8,578)	-
Transferred to stage 2	(45,672)	(89,958)	60,086	92,969	(17,425)	-
Transferred to stage 3	(5,908)	(3,396)	(3,718)	(4,530)	17,552	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	(23,449)	(276,472)	(13,692)	160,760	989,344	836,491
Changes resulting from adjustments	(537)	(269,090)	1	(96,673)	613	(365,686)
Gross balance at the end of the year	<u>52,284</u>	<u>426,847</u>	<u>132,171</u>	<u>2,465,298</u>	<u>1,244,298</u>	<u>4,320,898</u>

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	796,805	901,014	169,157	1,221,199	385,410	3,473,585
Credit loss on new exposures during the year	151,362	398,900	36,204	1,355,289	167,066	2,108,821
Credit loss on accrued exposures	(437,604)	(447,505)	(59,739)	(218,273)	(185,029)	(1,348,150)
Transferred to stage 1	89,164	451,496	(59,933)	(450,306)	(30,421)	-
Transferred to stage 2	(19,226)	(65,453)	33,084	115,242	(63,647)	-
Transferred to stage 3	(6,520)	(37)	(8,394)	(25,901)	40,852	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	(57,313)	(397,266)	1,697	621,889	307,300	476,307
Changes resulting from adjustments	48	48,014	17	45,249	3,150	96,478
Gross balance at the end of the year	516,716	889,163	112,093	2,664,388	624,681	4,807,041

Disclosure on the allocation of letters of credit and acceptances according to the Bank's internal rating policy:

As on 31 December 2023

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (Aaa) to (Baa3)	-	3,876,493	-	-	-	3,876,493
From (Ba1) to (Caa3)	-	24,699,073	-	-	-	24,699,073
From (1) to (6)	-	45,993,035	-	7,522,086	-	53,515,121
(7)	-	-	-	2,497,267	-	2,497,267
From (8) to (10)	-	-	-	-	54,787	54,787
Total	-	74,568,601	-	10,019,353	54,787	84,642,741

As on 31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (Ba1) to (Caa3)	-	28,422,992	-	-	-	28,422,992
From (1) to (6)	-	34,394,014	-	5,706,342	-	40,100,356
(7)	-	-	-	2,247,296	-	2,247,296
Total	-	62,817,006	-	7,953,638	-	70,770,644

Disclosure on the movement of indirect facilities relating to letters of credit and acceptances:

31 December 2023

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	-	62,817,006	-	7,953,638	-	70,770,644
New exposures during the year	-	36,640,190	-	6,918,607	2,055	43,560,852
Accrued exposures	-	(23,531,401)	-	(6,157,354)	-	(29,688,755)
Transferred to stage 1	-	192,316	-	(192,316)	-	-
Transferred to stage 2	-	(1,496,778)	-	1,496,778	-	-
Transferred to stage 3	-	(52,732)	-	-	52,732	-
Gross balance at the end of the year	-	74,568,601	-	10,019,353	54,787	84,642,741

31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross balance at the beginning of the year	-	92,790,567	-	1,988,269	-	94,778,836
New exposures during the year	-	47,885,214	-	5,785,374	-	53,670,588
Accrued exposures	-	(74,954,760)	-	(2,724,020)	-	(77,678,780)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	(2,904,015)	-	2,904,015	-	-
Gross balance at the end of the year	-	62,817,006	-	7,953,638	-	70,770,644

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses is as follows:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	364,986	-	387,426	-	752,412
Credit loss on new exposures during the year	-	27,046	-	224,833	-	251,879
Credit loss on accrued exposures	-	(62,789)	-	(250,832)	-	(313,621)
Transferred to stage 1	-	7,731	-	(7,731)	-	-
Transferred to stage 2	-	(399)	-	399	-	-
Transferred to stage 3	-	(277)	-	-	277	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	-	(6,957)	-	7,051	35,542	35,636
Changes resulting from adjustments	-	(245,451)	-	(2,115)	-	(247,566)
Gross balance at the end of the year	-	83,890	-	359,031	35,819	478,740

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	533,713	-	18,448	-	552,161
Credit loss on new exposures during the year	-	87,332	-	332,971	-	420,303
Credit loss on accrued exposures	-	(317,954)	-	(9,306)	-	(327,260)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	(11,898)	-	11,898	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	-	-	-	33,415	-	33,415
Changes resulting from adjustments	-	73,793	-	-	-	73,793
Gross balance at the end of the year	-	364,986	-	387,426	-	752,412

Disclosure on the allocation of letters of guarantee according to the Bank's internal rating policies:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (Aaa) to (Baa3)	-	10,234,582	-	-	-	10,234,582
From (Ba1) to (Caa3)	-	1,317,747	-	-	-	1,317,747
From (1) to (6)	-	48,287,980	-	17,590,637	-	65,878,617
(7)	-	-	-	837,578	-	837,578
From (8) to (10)	-	-	-	-	911,211	911,211
Total	-	59,840,309	-	18,428,215	911,211	79,179,735

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (Aaa) to (Baa3)	-	7,527,385	-	-	-	7,527,385
From (Ba1) to (Caa3)	-	3,124,684	-	-	-	3,124,684
From (1) to (6)	-	42,350,944	-	13,042,210	-	55,393,154
(7)	-	-	-	2,469,981	-	2,469,981
From (8) to (10)	-	-	-	-	591,392	591,392
Total	-	53,003,013	-	15,512,191	591,392	69,106,596

Disclosure on the movement of indirect facilities relating letters of guarantee:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Gross balance at the beginning of the year	-	53,003,013	-	15,512,191	591,392	69,106,596
New exposures during the year	-	19,481,915	-	5,634,165	101,058	25,217,138
Accrued exposures	-	(10,215,279)	-	(4,771,672)	(157,048)	(15,143,999)
Transferred to stage 1	-	1,673,700	-	(1,673,700)	-	-
Transferred to stage 2	-	(3,813,036)	-	3,817,536	(4,500)	-
Transferred to stage 3	-	(290,004)	-	(90,305)	380,309	-
Gross balance at the end of the year	-	59,840,309	-	18,428,215	911,211	79,179,735

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Gross balance at the beginning of the year	-	51,210,084	-	11,302,526	411,961	62,924,571
New exposures during the year	-	16,698,876	-	5,190,805	5,000	21,894,681
Accrued exposures	-	(10,881,718)	-	(4,677,621)	(153,317)	(15,712,656)
Transferred to stage 1	-	4,212,025	-	(4,210,025)	(2000)	-
Transferred to stage 2	-	(8,102,643)	-	8,202,643	(100,000)	-
Transferred to stage 3	-	(133,611)	-	(296,137)	429,748	-
Gross balance at the end of the year	-	53,003,013	-	15,512,191	591,392	69,106,596

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses relating to letters of guarantees is as follows:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	111,057	-	714,009	323,046	1,148,112
Credit loss on new exposures during the year	-	55,157	-	86,083	32,109	173,349
Credit loss on accrued exposures	-	(31,011)	-	(305,101)	(141,210)	(477,322)
Transferred to stage 1	-	53,834	-	(53,834)	-	-
Transferred to stage 2	-	(6,206)	-	9,218	(3,012)	-
Transferred to stage 3	-	(1,376)	-	(4,115)	5,491	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	-	(50,119)	-	27,122	182,587	159,590
Changes resulting from adjustments	-	373	-	(98,499)	613	(97,513)
Gross balance at the end of the year	-	131,709	-	374,883	399,624	906,216

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	214,799	-	246,212	178,044	639,055
Credit loss on new exposures during the year	-	43,945	-	382,703	9,605	436,253
Credit loss on accrued exposures	-	(65,562)	-	(50,131)	(41,878)	(157,571)
Transferred to stage 1	-	68,042	-	(66,852)	(1,190)	-
Transferred to stage 2	-	(40,651)	-	90,441	(49,790)	-
Transferred to stage 3	-	(37)	-	(20,056)	20,093	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	-	(58,858)	-	96,168	205,012	242,322
Changes resulting from adjustments	-	(50,621)	-	35,524	3,150	(11,947)
Gross balance at the end of the year	-	111,057	-	714,009	323,046	1,148,112

Disclosure on the allocation of unutilized ceilings according to the Bank's internal rating policy:

31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (1) to (6)	-	210,192,222	-	63,099,628	-	273,291,850
(7)	-	-	-	6,560,775	-	6,560,775
From (8) to (10)	-	-	-	-	1,696,639	1,696,639
Uncategorized	13,374,087	-	1,550,047	-	250,938	15,175,072
Total	13,374,087	210,192,222	1,550,047	69,660,403	1,947,577	296,724,336

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD		
Credit rating categories according to the Bank's internal policy:						
From (1) to (6)	-	191,536,290	-	42,257,920	-	233,794,210
(7)	-	-	-	7,076,095	-	7,076,095
From (8) to (10)	-	-	-	-	327,049	327,049
Uncategorized	12,302,978	-	910,910	-	258,752	13,472,640
Total	12,302,978	191,536,290	910,910	49,334,015	585,801	254,669,994

Disclosure on the movement of indirect facilities relating to unutilized limits:

31 December 2023

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD		
Gross balance at the beginning of the year	12,302,978	191,536,290	910,910	49,334,015	585,801	254,669,994
New exposures during the year	5,353,813	106,598,907	660,706	35,321,486	1,052,309	148,987,221
Accrued exposures	(3,840,232)	(94,917,993)	(366,681)	(7,227,139)	(580,834)	(106,932,879)
Transferred to stage 1	171,649	15,702,052	(150,102)	(15,702,052)	(21,547)	-
Transferred to stage 2	(487,569)	(8,022,759)	531,177	8,022,759	(43,608)	-
Transferred to stage 3	(126,552)	(704,275)	(35,963)	(88,666)	955,456	-
Gross balance at the end of the year	13,374,087	210,192,222	1,550,047	69,660,403	1,947,577	296,724,336

31 December 2022

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD		
Gross balance at the beginning of the year	20,102,040	234,587,409	1,800,173	39,498,139	539,655	296,527,416
New exposures during the year	2,987,277	77,728,754	228,085	25,745,344	281,286	106,970,746
Accrued exposures	(10,855,324)	(115,255,564)	(955,703)	(21,320,914)	(440,663)	(148,828,168)
Transferred to stage 1	537,864	12,017,601	(472,311)	(12,017,601)	(65,553)	-
Transferred to stage 2	(348,880)	(17,541,910)	373,907	17,541,910	(25,027)	-
Transferred to stage 3	(119,999)	-	(63,241)	(112,863)	296,103	-
Gross balance at the end of the year	12,302,978	191,536,290	910,910	49,334,015	585,801	254,669,994

The disclosure on the movement of the provision for expected credit losses relating to unutilized is as follows:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective JD	Individual JD	Collective JD	Individual JD		
31 December 2023						
Balance at the beginning of the year	516,716	413,120	112,093	1,562,953	301,635	2,906,517
Credit loss on new exposures during the year	13,250	76,540	30,005	569,290	13,898	702,983
Credit loss on accrued exposures	(426,474)	(178,808)	(36,824)	(385,424)	(266,686)	(1,294,216)
Transferred to stage 1	24,358	228,900	(15,780)	(228,900)	(8,578)	-
Transferred to stage 2	(45,672)	(83,353)	60,086	83,352	(14,413)	-
Transferred to stage 3	(5,908)	(1,743)	(3,718)	(415)	11,784	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	(23,449)	(219,396)	(13,692)	126,587	771,215	641,265
Changes resulting from adjustments	(537)	(24,012)	1	3,941	-	(20,607)
Gross balance at the end of the year	52,284	211,248	132,171	1,731,384	808,855	2,935,942

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	796,805	152,502	169,157	956,539	207,366	2,282,369
Credit loss on new exposures during the year	151,362	267,623	36,204	639,615	157,461	1,252,265
Credit loss on accrued exposures	(437,604)	(63,989)	(59,739)	(158,836)	(143,151)	(863,319)
Transferred to stage 1	89,164	383,454	(59,933)	(383,454)	(29,231)	-
Transferred to stage 2	(19,226)	(12,904)	33,084	12,903	(13,857)	-
Transferred to stage 3	(6,520)	-	(8,394)	(5,845)	20,759	-
Effect on the provision at the end of the year - resulting from the reclassification between the three stages at the end of the year	(57,313)	(338,408)	1,697	492,306	102,288	200,570
Changes resulting from adjustments	48	24,842	17	9,725	-	34,632
Gross balance at the end of the year	516,716	413,120	112,093	1,562,953	301,635	2,906,517

23- Subscribed and Paid-in Capital

Subscribed and paid-in capital amounted to JD 190 million divided into 190 million shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2023 and 31 December 2022.

24- Reserves

Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at the rates that applies in the areas where the bank operates during the year and the previous year's according to the Bank's Law and company's Law. The statutory reserve may not be distributed to shareholders.

General Banking Risk Reserve

This reserve represents the general banking risks reserve according to the instructions of the Palestinian Monetary Authority.

Cyclical Fluctuations Reserve

This item represents what has been transferred from the annual net profits for the Palestine branches and Al Safa Bank in accordance with the instructions of the Palestinian Monetary Authority.

Restricted reserves are as follows:

Reserve	Amount	Regulation
	JD	
Statutory	95,868,196	Banking law and corporate law
General banking risk	6,174,583	Palestinian Monetary Authority instructions
Cyclical fluctuations	11,526,630	Palestinian Monetary Authority instructions

25- Suggested Dividends to be distributed

In its ordinary meeting held on 8 February 2024 the board of directors has recommended the approval by the general assembly on the distribution of 7% cash dividends amounting to JD 13,300,000 (each share is JD 0.07). In addition to increasing the capital by JD 10,000,000, at a rate of 5.263% of the subscribed and paid-in capital, by distributing free shares to shareholders, where an extraordinary meeting of the General Assembly will be called, this recommendation is subject to the approval of the General Assembly of the shareholders and the Central Bank of Jordan.

26- Fair Value Reserve – Net

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Beginning balance	9,304,467	3,797,698
Unrealized gains	19,936,274	7,268,999
(Gain) Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings due to sale	(369,430)	137,544
Deferred tax assets	3,669	(1,436,466)
Deferred tax liability	(1,380,691)	(463,308)
Ending balance	<u>27,494,289</u>	<u>9,304,467</u>

The fair value reserve appears in net of deferred tax liabilities amounting to JD 2,155,299 and deferred tax assets amounting to JD 1,417.

27- Retained Earnings for Bank's shareholders

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Beginning balance	97,910,555	94,481,206
Profit for the year for Bank's shareholders	35,284,694	34,613,824
Transferred to statutory reserve	(4,503,702)	(4,652,575)
Transferred (to) general banking risk reserve	(1,528,328)	(304,826)
Transferred (to) Cyclical fluctuations	(129,756)	(502,221)
Dividends distributed to shareholders	(19,000,000)	(28,500,000)
Net change in non-controlling interest	-	2,912,691
Transferred due to sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	369,430	(137,544)
Ending balance	<u>108,402,893</u>	<u>97,910,555</u>

- The General Assembly of Shareholders decided in its ordinary meeting held on 13 April 2023 to approve the distribution of cash dividends to shareholders at 100 Fils per share i.e 10% of the par value per share amounting to 1 JD as profits for 2022.
- The General Assembly of Shareholders decided in its ordinary meeting held on 24 April 2022 to approve the distribution of cash dividends to shareholders at 90 Fils per share equal to 9% of the par value per share amounting to 1 JD, in addition to distributing 16,078,984 shares from Safa / Palestine shares owned by the Cairo Amman Bank to the shareholders of Cairo Amman Bank in accordance with the ownership of Cairo Amman Bank capital as profits for 2021.

- Retained earnings includes amount of JD 12,669,542 as of 31 December 2023 which represents the effect of early implementation of IFRS (9). According to the instructions of the Securities Authority, it is prohibited to dispose of it except to the extent that it is realized through sales operations.
- Retained earnings includes deferred tax assets amount of JD 16,266,401 as of 31 December 2023 (JD 13,574,826 as of 31 December 2022), which is not available for distribution in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.
- It is not permissible to dispose of an amount of JD 1,155,916, which represents the remaining balance from the general banking risk reserve within the retained earnings in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

28- Interest Income

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u> JD	<u>2022</u> JD
Direct Credit Facilities:		
Individuals (retail)		
Overdrafts	1,333,746	1,148,994
Loans and bills	81,439,618	61,358,880
Credit cards	2,800,261	2,821,536
Margin accounts – financial services	537,036	491,819
Real-estate mortgages	21,131,198	16,638,058
Corporates		
Large Corporate		
Overdrafts	8,887,657	7,724,923
Loans and bills	41,078,683	30,731,253
Small and medium enterprises		
Overdrafts	2,476,096	1,860,118
Loans and bills	12,951,772	10,117,098
Public and governmental sectors	15,460,000	12,313,065
Balances at Central Banks	1,203,957	385,901
Balances and deposits at banks and financial institutions	8,278,628	4,346,792
Financial assets at fair value through profit or loss	41,979	-
Financial assets at amortized cost	41,899,844	38,542,823
Total	<u><u>239,520,475</u></u>	<u><u>188,481,260</u></u>

29- Interest expense

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Banks and financial institutions' deposits	13,301,844	8,609,401
Customers' deposits:		
Current and demand accounts	3,926,872	1,709,086
Savings' accounts	553,172	1,398,269
Time and notice deposits	63,884,967	39,992,990
Cash Margin	431,321	297,559
Borrowed funds	13,101,880	10,974,200
Deposit guarantee fees	2,859,461	3,800,294
Total	<u>98,059,517</u>	<u>66,781,799</u>

30- Net commission income

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Direct credit facilities' commissions	3,483,866	4,953,995
Indirect credit facilities' commissions	3,029,993	2,676,572
Other commissions	10,672,382	11,776,452
<u>Less:</u> commission expense	(162,292)	(168,580)
Total net commission	<u>17,023,949</u>	<u>19,238,439</u>

31- Gain from foreign currencies

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Trading/ operations in foreign currencies	186,136	246,209
Revaluation of foreign currencies	6,045,144	4,632,432
Total	<u>6,231,280</u>	<u>4,878,641</u>

32- Gain from financial assets at fair value through profit or loss

The details of this item are as follows:

	Realized Gains JD	Unrealized (Losses) Gains JD	Stock Dividends JD	Total JD
31 December 2023				
Corporate stocks	728,802	(489,897)	455,886	694,791
Government bonds	-	292,393	-	292,393
Total	728,802	(197,504)	455,886	987,184
	Realized Gains JD	Unrealized Gains JD	Stock Dividends JD	Total JD
31 December 2022				
Corporate stocks	309,041	223,770	458,343	991,154
Total	309,041	223,770	458,343	991,154

33- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Dividends from companies' stocks	2,570,481	2,351,321
Total	2,570,481	2,351,321

34- Other Income

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Suspended interest transferred to revenue	460,535	923,109
Safety boxes' rental income	125,756	126,320
Sold check books	48,237	40,688
Recovery of written off debts	2,614,871	1,306,387
Income from cards	3,270,245	2,963,284
(Losses) Gains from sale of property and equipment	(2,411)	34,010
Gains from sale of repossessed assets	646,032	2,399,178
Buildings' rent revenue	80,865	22,000
Brokerage commissions	765,428	850,596
Other	219,248	95,650
Total	8,228,806	8,761,222

35- Employees' costs

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Employees' salaries, benefits, and remuneration	38,017,430	36,389,802
Bank's contribution to social security	2,864,866	2,742,054
Bank's contribution to savings fund	496,364	518,416
Employees' end of service compensation (note 20)	1,983,855	2,945,445
Employees' end of service indemnity	56,332	7,522
Medical expenses	2,981,891	2,814,948
Employees' training	282,622	230,167
Employees' uniforms	143,552	199,875
Other employees' costs	110,450	111,707
Total	46,937,362	45,959,936

36- Other expenses

The details of this item are as follows:

	2023 JD	2022 JD
Rent	90,014	109,416
Depreciation of right of use assets	4,269,336	4,341,907
Leases' interest expense	921,909	947,331
Maintenance and cleaning	2,982,306	2,287,154
Electricity, water, and heating	2,622,475	2,528,220
License and governmental fees	1,369,486	1,354,604
Printings and stationery	631,134	669,982
Donations and advertisements	1,041,095	1,174,691
Insurance expenses	1,676,992	1,438,799
Subscriptions	1,201,665	810,052
Telecommunications	475,049	473,691
Legal fees and expenses	1,928,965	1,831,204
Professional fees	1,377,095	1,151,846
Money and mail transportation expenses	787,582	805,773
Advertising and publicity expenses	3,188,798	3,449,418
Board of directors' expenses and remuneration	1,373,194	1,288,753
Information systems expenses	10,915,803	8,812,588
Travel and transportation expenses	496,426	543,974
Consultation expenses	266,921	401,439
Security expenses	511,344	474,230
Outsourcing expenses	933,359	920,017
Other expenses	1,471,254	663,998
Total	40,532,202	36,479,087

37- Provision for expected credit losses

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balances at central banks	(7,138)	1,228
Balances at banks and financial institutions	(17,040)	(25,959)
Deposits at banks and financial institutions	(1,800)	(147,852)
Financial assets at fair value through OCI	(389)	94
Financial assets at amortized cost	(72,623)	(104,679)
Direct credit facilities	30,397,457	14,473,184
Indirect credit facilities	(486,143)	1,333,456
Total	<u><u>29,812,324</u></u>	<u><u>15,529,472</u></u>

38- Earnings per share for bank's shareholders

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Profit for the year attributable to bank's shareholders (JD)	35,284,694	34,613,824
Weighted average number of shares (share)	190,000,000	190,000,000
	<u>Fils/JD</u>	<u>Fils/JD</u>
Basic and diluted earnings per share - (Bank's Shareholders)	<u><u>0/186</u></u>	<u><u>0/182</u></u>

The weighted average for earnings per shares was calculated from the basic and diluted profit attributable to the shareholders of the bank based on the number of shares authorized for the years ended 31 December 2023 and 2022, and in accordance with the requirements of the International Accounting Standard (33).

39- Cash and cash equivalents

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Cash and balances with Central Banks maturing within 3 months	337,265,942	320,714,351
<u>Add:</u> Balances at banks and financial institutions' maturing within 3 months	120,280,028	123,941,017
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	225,651,238	180,601,325
<u>Less:</u> Restricted cash balances	10,635,000	10,635,000
Total	<u>221,259,732</u>	<u>253,419,043</u>

40- Balances and transactions with related parties

The Bank entered transactions with subsidiaries, major shareholders, directors, senior management and their related concerns in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All the credit facilities to related parties are performing facilities and are free of any provision.

The accompanying consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	Paid in Capital	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
	%	JD	JD
Al-Watanieh Financial Services Company Limited Liability	100	6,500,000	6,500,000
Al-Watanieh Securities Company private shareholding	100	1,600,000	1,600,000
Tamallak for Financial Leasing Company	100	5,000,000	5,000,000
Safa Bank	51	53,175,000	53,175,000

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The following related party transactions took place during the year:

	Related Parties				Total	
					As of 31 December	
	Board of Directors and Relatives JD	Main shareholder JD	Executive Management JD	Other * JD	2023 JD	2022 JD
<u>Statement of consolidated Financial Position</u>						
<u>Items:</u>						
Direct credit facilities	33,579,012	17,592,171	2,871,607	36,421,435	90,464,225	69,406,297
Deposits at the Bank	74,624,745	11,836,737	8,712,790	10,497,591	105,671,863	62,022,124
Margin accounts	22,573	56,805	76	19,603	99,057	330,527
<u>Off Statement of consolidated Financial Position</u>						
<u>Items:</u>						
Indirect credit facilities	3,376,767	424,251	14,480	2,930,868	6,746,366	4,175,410
					2023 JD	2022 JD
<u>Profit or loss consolidated Statement Items:</u>						
Interest and commission income	1,289,073	594,939	110,961	1,675,041	3,670,014	3,357,639
Interest and commission expense	1,986,875	271,497	121,961	522,569	2,902,902	1,655,693

*Others include the rest of bank employees and their relatives up to the third degree.

- Credit interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2% to 21%.
- Credit interest rates on credit facilities in foreign currency range between 4.25% to 8.75%.
- Debit interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between zero% to 7%.
- Debit interest rates on deposits in foreign currency range between zero% to 5%.

Salaries, wages and bonuses of executive management amounted to JD 3,752,641 as of 31 December 2023 (JD 3,394,081 as of 31 December 2022).

41- Risk management

The bank is exposed to many risks, the following are the main risk categories:

- Credit Risk
- Market Risk
- Liquidity Risk
- Operational Risk
- Compliance Risk

Credit Risk:-

Credit risk is the risk that may result from a lack of commitment or the inability of the other party of the financial instrument to fulfil its obligations to the Bank, leading to a financial loss. The bank manages its credit risk through the design and development of various policies that identify and address all aspects of granting and maintenance of credit, in addition to determining the limits of credit facilities granted to clients and total credit facilities for each sector and geographical region.

The general framework for Credit Risk Management consists of the following:

Credit Policies:

The Bank manages its credit risk through the annual policies set by the board of Directors in their credit policy including credit ceilings and various credit conditions, which are renewed annually according to several changing factors, results of the analysis, and studies which are approved by the board of directors. These policies generally include principles of granting in the bank, stating authorities, collaterals, credit monitoring management, and the main frame of the Credit Risk Management. Moreover, these policies define maximum credit limits given to any customer and/or group of related customers in addition to the distribution of credit according to geographical regions and different economic sectors. The Bank considers the diversification of portfolios as an important risk mitigation factor of credit risks.

Customer Rating:

In order to develop credit risk Management at the bank, credit risks are performed internally which consists of customer credit risk rating; customers are rated according to their creditworthiness and ability to pay, in addition to assessing the quality of the facilities granted to clients, in terms of account activity and regularity of payment of principal and interest. The collaterals are classified according to type and coverage percentage for the risk of granted and/or existing facilities. Moreover, the Bank periodically monitors the bank's portfolio and its diversification, according to several classifications.

Mitigation Methodologies:

The Bank follows different procedures to mitigate risks, including determining the acceptable types of collaterals and their conditions, whereby good collaterals that can be liquidated at a reasonable time and value when the bank needs to do so, and taking into consideration that the value of the collateral is not related to the business of the customer. Moreover, the Bank requires insurance policies on certain portfolios and additional provisions as a means of mitigating risks. The management monitors the market value of the collaterals on a regular basis. In case the value of the collaterals decreased, the bank will ask for additional collaterals to make up for the shortage.

Managing Credit Granting:

The Bank adopts the principle of segregation of duties related to Risk Management in the Bank in line with best practices in this regard, clarifying the roles and responsibilities of each of these duties whereas the decision to grant is segregated from implementation to ensure a strong control and monitor over credit granting operations.

Credit decisions are checked against the credit policies and authority limits according to credit size and the collaterals against it, all documentations and contracts are reviewed before executing the credit to ensure the segregation of duties.

Prior to granting facilities, legal documentation is completed on the credit contracts and other documents related to the facilities, collaterals are checked against the credit conditions and legal condition per the terms of the agreement to retain the Bank's rights.

Maintenance and Follow-up of Credit:

The performance of the credit portfolio is continuously monitored to make sure it is within the acceptable risk limits and economic sector limits that is determined by the board of directors to identify any primary indicators of increasing risk levels.

The Bank continuously monitors its nonperforming portfolios to identify any need for additional provisions.

There are specialized and independent departments responsible for managing irregular credit and handling the task of managing and collecting irregular credit facilities. The Bank has allocated several monitoring departments to monitor and follow up on credit and report any early warning indicators for follow-up and correction.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

1- Reclassified credit exposures

A- Gross reclassified credit exposures

31 December 2023	Stage 2		Stage 3			
Item	Gross exposure amount	Reclassified exposures	Gross exposure amount	Reclassified exposures	Gross reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Direct credit facilities	601,395,989	212,940,054	163,916,822	63,670,746	358,247,695	14.69%
Total	601,395,989	212,940,054	163,916,822	63,670,746	358,247,695	
Financial guarantees	18,428,215	3,817,536	911,211	380,309	5,871,545	7.42%
Letters of credit	10,019,353	1,496,778	54,787	52,732	1,741,826	2.06%
Other liabilities	71,210,450	8,553,936	1,947,577	955,456	25,383,093	8.55%
Total	701,054,007	226,808,304	166,830,397	65,059,243	391,244,159	

31 December 2022	Stage 2		Stage 3			
Item	Gross exposure amount	Reclassified exposures	Gross exposure amount	Reclassified exposures	Gross reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Direct credit facilities	402,418,560	138,671,844	131,845,238	51,076,978	263,198,640	11.73%
Total	402,418,560	138,671,844	131,845,238	51,076,978	263,198,640	
Financial guarantees	15,512,191	8,202,643	591,392	429,748	12,844,416	18.59%
Letters of credit	7,953,638	2,904,015	-	-	2,904,015	4.10%
Other liabilities	50,244,925	17,915,817	585,801	296,103	30,767,386	12.08%
Total	476,129,314	167,694,319	133,022,431	51,802,829	309,714,457	

B- Expected credit losses for Reclassified Exposures:

31 December 2023	Reclassified Exposures			Expected credit losses for Reclassified Exposures				
				Stage 2		Stage 3		
Item	Gross exposures reclassified to stage 2	Gross exposures reclassified to stage 3	Gross reclassified exposures	Individual	Collective	Individual	Collective	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	212,940,054	63,670,746	358,247,695	1,918,418	5,094,871	3,888,735	-	10,902,024
Total	212,940,054	63,670,746	358,247,695	1,918,418	5,094,871	3,888,735	-	10,902,024
Financial guarantees	3,817,536	380,309	5,871,545	9,218	-	5,491	-	14,709
Letters of credit	1,496,778	52,732	1,741,826	399	-	277	-	676
Other liabilities	8,553,936	955,456	25,383,093	83,352	60,086	11,784	-	155,222
Total	226,808,304	65,059,243	391,244,159	2,011,387	5,154,957	3,906,287	-	11,072,631

31 December 2022	Reclassified Exposures			Expected credit losses for Reclassified Exposures				
				Stage 2		Stage 3		
Item	Gross exposures reclassified to stage 2	Gross exposures reclassified to stage 3	Gross reclassified exposures	Individual	Collective	Individual	Collective	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	138,671,844	51,076,978	263,198,640	3,237,914	3,458,399	1,562,102	-	8,258,415
Total	138,671,844	51,076,978	263,198,640	3,237,914	3,458,399	1,562,102	-	8,258,415
Financial guarantees	8,202,643	429,748	12,844,416	90,441	-	20,093	-	110,534
Letters of credit	2,904,015	-	2,904,015	11,898	-	-	-	11,898
Other liabilities	17,915,817	296,103	30,767,386	12,903	33,084	20,759	-	66,746
Total	167,694,319	51,802,829	309,714,457	3,353,156	3,491,483	1,602,954	-	8,447,593

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

2- Allocation of exposures according to economic sectors:

A- Allocation of exposures according to financial instruments – net:

As of 31 December 2023	Financial	Industrial	Commercial	Real Estate*	Agricultural	Trading	Consumer	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	198,284,869	198,284,869
Balances at banks and financial institutions	120,276,796	-	-	-	-	-	-	-	120,276,796
Deposits at banks and financial institutions	67,259,075	-	-	-	-	-	-	-	67,259,075
Direct credit facilities	213,254,962	153,101,452	392,846,806	467,522,772	22,645,173	19,841,363	782,837,254	242,185,356	2,294,235,138
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	4,254,638	4,254,638
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	164,551	164,551
Financial assets at amortized cost	61,443,103	-	21,034,683	-	-	-	-	719,610,891	802,088,677
Other assets	10,543,955	3,942,416	9,207,376	951,807	480,611	520,962	1,618,921	9,634,441	36,900,489
Total Assets	472,777,891	157,043,868	423,088,865	468,474,579	23,125,784	20,362,325	784,456,175	1,174,134,746	3,523,464,233
Financial guarantees	4,162,115	9,654,862	50,204,940	7,813,849	5,010,783	-	-	1,426,970	78,273,519
Letters of credit	7,076,174	31,705,548	34,643,717	182,784	-	-	-	10,555,778	84,164,001
Other liabilities	18,798,744	47,381,865	165,711,174	8,926,568	5,014,072	424	11,831,921	36,123,626	293,788,394
Total	502,814,924	245,786,143	673,648,696	485,397,780	33,150,639	20,362,749	796,288,096	1,222,241,120	3,979,690,147

As of 31 December 2022	Financial	Industrial	Commercial	Real Estate*	Agricultural	Trading	Consumer	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	180,339,402	180,339,402
Balances at banks and financial institutions	123,920,745	-	-	-	-	-	-	-	123,920,745
Deposits at banks and financial institutions	73,083,268	-	-	-	-	-	-	-	73,083,268
Direct credit facilities	117,373,960	151,241,237	348,956,741	389,655,237	24,424,596	21,862,231	830,877,448	242,802,615	2,127,194,065
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	-	-	-	-	176,339	176,339
Financial assets at amortized cost	61,443,103	-	21,357,800	-	-	-	-	712,564,237	795,365,140
Other assets	8,548,806	2,736,393	6,729,184	285,616	402,536	293,273	6,830,337	8,420,496	34,246,641
Total Assets	384,369,882	153,977,630	377,043,725	389,940,853	24,827,132	22,155,504	837,707,785	1,144,303,089	3,334,325,600
Financial guarantees	14,365,568	7,253,825	27,047,910	16,900,114	618,740	-	-	1,772,327	67,958,484
Letters of credit	14,961,923	12,462,052	32,307,379	-	-	-	-	10,286,878	70,018,232
Other liabilities	44,990,039	14,959,642	129,933,004	7,171,736	1,664,502	3,509,974	11,204,917	38,329,663	251,763,477
Total	458,687,412	188,653,149	566,332,018	414,012,703	27,110,374	25,665,478	848,912,702	1,194,691,957	3,724,065,793

* The economic sector of real estate includes loans granted to corporates and real-estate loans.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

B. Allocation of exposures according to IFRS (9) stages categories:

As of 31 December 2023						
Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	494,285,918	5,203,527	3,325,462	-	17	502,814,924
Industrial and mining	154,506,845	4,066,426	77,399,315	5,556,460	4,257,097	245,786,143
General Commercial	441,594,043	10,087,402	202,683,939	9,339,058	9,944,254	673,648,696
Real estate purchase financing	84,696,590	261,934,593	65,370,447	55,008,919	18,387,231	485,397,780
Agricultural	24,106,762	504,179	6,924,029	-	1,615,669	33,150,639
Trading	4,408,938	4,939,253	11,004,518	10,040	-	20,362,749
Consumer	3,016,196	655,769,256	1,826,197	112,535,381	23,141,066	796,288,096
Government and public sector	1,094,770,381	9,376,212	118,094,527	-	-	1,222,241,120
Total	2,301,385,673	951,880,848	486,628,434	182,449,858	57,345,334	3,979,690,147

As of 31 December 2022						
Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	433,244,246	8,804,747	16,638,401	-	18	458,687,412
Industrial and mining	136,034,023	3,799,873	44,870,845	123,980	3,824,428	188,653,149
General Commercial	317,106,265	34,127,801	183,094,835	26,813,139	5,189,978	566,332,018
Real estate purchase financing	200,547,651	163,656,908	10,845,510	23,498,698	15,463,936	414,012,703
Agricultural	15,995,749	578,728	9,634,892	3,400	897,605	27,110,374
Trading	16,187,212	5,610,423	3,561,392	15,582	290,869	25,665,478
Consumer	196,730	767,633,689	61,085	63,838,660	17,182,538	848,912,702
Government and public sector	1,112,343,726	8,162,267	74,160,332	-	25,632	1,194,691,957
Total	2,231,655,602	992,374,436	342,867,292	114,293,459	42,875,004	3,724,065,793

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

3- Allocation of exposures according to geographical locations:

A. Allocation of exposures according to geographical regions – net:

As of 31 December 2023	Inside Jordan	Other Middle Eastern Countries	Europe	Asia	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	98,734,974	99,549,895	-	-	-	-	198,284,869
Balances at banks and financial institutions	44,860,477	29,789,349	33,133,689	164,583	12,274,523	54,175	120,276,796
Deposits at banks and financial institutions	49,282,574	17,976,501	-	-	-	-	67,259,075
Direct credit facilities	1,632,338,076	637,222,150	13,364,966	11,191,535	118,411	-	2,294,235,138
Financial assets at fair value through profit or loss	4,254,638	-	-	-	-	-	4,254,638
Financial assets at fair value through OCI	-	164,551	-	-	-	-	164,551
Financial assets at amortized cost	764,742,843	36,780,033	565,801	-	-	-	802,088,677
Other assets	25,345,742	7,516,894	4,023,330	-	14,523	-	36,900,489
Gross assets	2,619,559,324	828,999,373	51,087,786	11,356,118	12,407,457	54,175	3,523,464,233
Financial guarantees	51,081,214	23,117,419	3,563,123	299,083	212,680	-	78,273,519
Letters of credit and acceptances	39,528,203	44,635,798	-	-	-	-	84,164,001
Other liabilities	228,797,582	64,990,388	424	-	-	-	293,788,394
Total	2,938,966,323	961,742,978	54,651,333	11,655,201	12,620,137	54,175	3,979,690,147

As of 31 December 2023	Inside Jordan	Other Middle Eastern Countries	Europe	Asia	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	82,042,939	98,296,463	-	-	-	-	180,339,402
Balances at banks and financial institutions	40,763,309	29,973,972	34,972,096	546,104	17,639,988	25,276	123,920,745
Deposits at banks and financial institutions	71,933,817	1,149,451	-	-	-	-	73,083,268
Direct credit facilities	1,528,573,384	588,390,399	2,304,413	-	7,925,869	-	2,127,194,065
Financial assets at fair value through OCI	-	176,339	-	-	-	-	176,339
Financial assets at amortized cost	753,001,107	41,798,232	565,801	-	-	-	795,365,140
Other assets	28,364,585	4,252,904	1,625,056	-	4,096	-	34,246,641
Gross assets	2,504,679,141	764,037,760	39,467,366	546,104	25,569,953	25,276	3,334,325,600
Financial guarantees	47,289,570	15,886,761	4,270,801	298,702	212,650	-	67,958,484
Letters of credit and acceptances	43,801,725	26,216,507	-	-	-	-	70,018,232
Other liabilities	205,931,697	45,831,780	-	-	-	-	251,763,477
Total	2,801,702,133	851,972,808	43,738,167	844,806	25,782,603	25,276	3,724,065,793

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

B. Allocation of exposures according IFRS (9) stages categories:

As of 31 December 2023	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Inside Jordan	1,799,341,513	730,653,615	269,103,750	93,372,623	46,494,822	2,938,966,323
Other Middle Eastern Countries	438,233,270	217,839,111	205,742,850	89,077,235	10,850,512	961,742,978
Europe	39,481,377	3,388,122	11,781,834	-	-	54,651,333
Asia	11,655,201	-	-	-	-	11,655,201
America	12,620,137	-	-	-	-	12,620,137
Other Countries	54,175	-	-	-	-	54,175
Total	2,301,385,673	951,880,848	486,628,434	182,449,858	57,345,334	3,979,690,147

As of 31 December 2022	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Inside Jordan	1,656,796,625	797,186,500	246,027,453	66,819,119	34,872,436	2,801,702,133
Other Middle Eastern Countries	506,063,396	193,592,665	96,839,839	47,474,340	8,002,568	851,972,808
Europe	42,142,896	1,595,271	-	-	-	43,738,167
Asia	844,806	-	-	-	-	844,806
America	25,782,603	-	-	-	-	25,782,603
Other Countries	25,276	-	-	-	-	25,276
Total	2,231,655,602	992,374,436	342,867,292	114,293,459	42,875,004	3,724,065,793

4- Credit risk exposure (net of impairment allowances and suspended interest and returns, and before collaterals and other risk mitigators):

	2023 JD	2022 JD
On- Consolidated Statement of Financial Position Items		
Balances at Central Banks	198,284,869	180,339,402
Balances at banks and financial institutions	120,276,796	123,920,745
Deposits at banks and financial institutions	67,259,075	73,083,268
Direct credit facilities:		
Individuals	770,582,842	761,844,268
Real estate mortgages	336,894,158	305,171,942
Large corporations	714,355,887	595,588,956
Small and medium enterprises	231,443,483	223,479,893
Government and public sectors	240,958,768	241,109,006
Financial assets at fair value through profit or loss	4,254,638	-
Financial assets at fair value through OCI	164,551	176,339
Financial assets held at amortized cost, net	802,088,677	795,365,140
Other assets	36,900,489	34,246,641
Total on- consolidated statement of financial position items	3,523,464,233	3,334,325,600
Off-Statement of Financial Position Items		
Letters of credit & acceptances	84,164,001	70,018,232
Letters of guarantee	78,273,519	67,958,484
Un-utilized credit facilities limits	293,788,394	251,763,477
Total off- consolidated statement of financial position items	456,225,914	389,740,193
Total on & off- consolidated statement of financial position items	3,979,690,147	3,724,065,793

- The above table represents the maximum credit risk for the bank as of 31 December 2023 and 2022 without taking the collaterals or the effect of risk mitigators into consideration.
- The exposure mentioned above for on-Consolidated statement of financial position items is based on the balance shown in the Consolidated statement of financial position.

Types of collaterals against loans and credit facilities are as follows:

- Real estate properties.
- Financial instruments (equities and bonds).
- Bank guarantees.
- Cash collateral.
- Government guarantees.

The management monitors the market value of these guarantees periodically and if the value of collateral decreased, the bank requests additional collaterals to cover the deficit. In addition, the bank assesses the collaterals against non-performing credit facilities periodically.

Rescheduled Loans:

These represent loans previously classified as non-performing loans and reclassified as other than non-performing loans according to proper scheduling to watch list loans they amounted to JD 31,264,455 as of 31 December 2023 against JD 21,362,142 as of 31 December 2022.

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing,

Restructured Loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc, the value of these loans amounted to about JD 127,587,221 as of 31 December 2023 against JD 98,695,148 as of 31 December 2022.

5) Debt Securities and Treasury Bonds & Bills

The schedule below shows the distribution of bonds, bills, and other according to the international agency's classification:

<u>Rating grade</u>	<u>Rating Agency</u>	Financial Assets at Amortized Cost and Financial Assets Pledged as Collateral
		JD
BAA2	Moody's	12,286,213
BAA3	Moody's	355,555
BA2	Moody's	10,163,702
B2	Moody's	3,469,217
Caa1	Moody's	2,491,610
Un-rated		75,417,000
Governmental		698,667,136
Total		802,850,433

Development of Credit Risk Measurement and Management System

It is established by being up to date on the best practices for credit management specifically relating to risk measurement and the required capital evaluation implementing the instructions of the Central Bank of Jordan and related to implementing Basel III.

Market Risk:

Market risks are the risks that the bank may be exposed to due to the existence of open financial positions on and off-balance sheet as a result of any changes in market price such as changes in interest rates, foreign currency risks, and the risks of changes in stock prices. These risks are monitored according to specific policies and procedures and through specialized committees and concerned departments.

Market risk is measured and monitored through many techniques including maturity schedule/re-pricing, Stress Tests, and Stop loss Limits.

Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possibility that changes in interest rates will affect the Bank's profits or the value of financial instruments. The bank is exposed to interest rate risk as a result of inconsistency or a gap in the amounts of assets and liabilities according to multiple time periods or a review of interest rates in a specific time period and the Bank manages these risks by reviewing interest rates on assets and liabilities through the risk management strategy.

The Asset and Liability Committee (ALCO) reviews interest rate sensitivity gaps through its periodic meetings and studies the extent to which the bank's profitability is affected in light of the existing gaps with any changes in interest rates.

Interest Rate Risk Management

The Bank seeks to obtain long-term financing to fund long-term investments at fixed rates whenever possible. Furthermore, the Bank uses hedging instruments such as interest rate swaps to reduce any negative effects.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The following table demonstrates the sensitivity analysis of interest rates:

<u>Currency</u>	Increase Change in	Sensitivity of interest	Change	Sensitivity of
	interest rate	income (profit or loss)	(decrease) in interest price	interest income (profit or loss)
	Basis points	JD	Basis points	JD
2023				
USD	100	1,158,492	100	(1,158,492)
EURO	100	400,800	100	(400,800)
GBP	100	(23,113)	100	23,113
JPY	100	685,000	100	(685,000)
Other Currencies	100	1,716,060	100	(1,716,060)
2022				
USD	100	1,214,399	100	(1,214,399)
EURO	100	(94,881)	100	94,881
GBP	100	(2,541)	100	2,541
JPY	100	-	100	-
Other Currencies	100	1,302,953	100	(1,302,953)

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Interest Rate Re-Pricing Gap

The classification is based on the interest re-pricing periods or maturities whichever is earlier.

As of 31 December 2023	Less than One Month	Until 3 Months	Till 6 Months	Till One Year	3 Years	More than 3 Years	Non-Interest Bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets								
Cash and balances at Central Banks – Net	43,135,000	-	-	-	-	-	294,122,545	337,257,545
Balances at banks and financial institutions – Net	75,929,982	659,827	-	-	-	-	43,686,987	120,276,796
Deposits at banks and financial institutions – Net	-	-	31,000,000	3,780,458	32,545,000	-	(66,383)	67,259,075
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	4,254,638	9,120,040	13,374,678
Financial assets at fair value through Other Comprehensive Income	-	-	-	-	-	168,592	95,851,243	96,019,835
Financial assets at amortized cost – Net	20,000,088	35,999,037	79,322,073	71,802,484	316,590,173	279,136,578	(761,756)	802,088,677
Direct credit facilities - Net	339,148,976	624,645,787	246,466,052	773,184,824	173,636,177	140,549,748	(3,396,426)	2,294,235,138
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	44,129,439	44,129,439
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	6,105,699	6,105,699
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	16,266,401	16,266,401
Other assets	-	-	-	-	-	-	86,439,515	86,439,515
Total assets	478,214,046	661,304,651	356,788,125	848,767,766	522,771,350	424,109,556	591,497,304	3,883,452,798
Liabilities								
Banks and financial institutions' deposits	202,520,859	-	30,000,000	6,000,000	23,000,000	-	25,152,447	286,673,306
Customers' deposits	614,497,951	530,644,911	258,522,740	415,146,212	154,311,623	54,854,249	571,306,218	2,599,283,904
Margin accounts	1,736,946	2,249,769	3,209,348	6,801,897	5,225,612	6,304,086	57,103,051	82,630,709
Borrowed funds	13,437,220	26,724,753	27,502,680	44,558,592	95,912,381	86,665,714	1,074,224	295,875,564
Subordinated Loans	-	-	-	-	7,905,350	10,635,000	-	18,540,350
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	14,376,455	14,376,455
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	23,492,297	23,492,297
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,684,880	2,684,880
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	101,934,267	101,934,267
Total liabilities	832,192,976	559,619,433	319,234,768	472,506,701	286,354,966	158,459,049	797,123,839	3,425,491,732
Interest rate re-pricing gap	(353,978,930)	101,685,218	37,553,357	376,261,065	236,416,384	265,650,507	(205,626,535)	457,961,066
As of 31 December 2022								
Total assets	688,749,386	987,686,534	267,749,710	304,707,633	440,991,017	429,824,041	555,266,133	3,674,974,454
Total liabilities	838,369,257	409,744,371	336,254,050	468,323,660	271,875,001	190,713,278	737,877,028	3,253,156,645
Interest rate re-pricing gap	(149,619,871)	577,942,163	(68,504,340)	(163,616,027)	169,116,016	239,110,763	(182,610,895)	421,817,809

Currency Risk:

Foreign currency risk is the risk of change in value of financial instruments due to the change in the foreign currency prices. The Bank's functional currency is the Jordanian Dinar. The Board of Directors identifies the set of currencies in which it is acceptable to take positions in and the limits of these positions for each currency annually. Foreign currencies positions are monitored on a daily basis to make sure that the Bank will not exceed those acceptable levels that could lead to the bank enduring more risk than the acceptable levels. Strategic policies are followed to maintain the position in the acceptable level.

The following table shows the effect of the possible change in the Jordanian dinar's exchange against foreign currencies on the statement of Profit or Loss, with all other variables remaining constant:

	2023			2022		
	Change in Exchange	Effect on Profit or		Change in Exchange	Effect on Profit or	
	Rate	Loss	Effect on Equity	Rate	Loss	Effect on Equity
	%	JD	JD	%	JD	JD
EURO	+1	806	-	+1	(532)	-
GBP	+1	484	-	+1	378	-
JPY	+1	1	-	+1	-	-
Other Currencies	+1	39,919	-	+1	155,910	-

In case of negative change in the interest price, the effect will be equal to the change above with an opposite sign.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Concentration in foreign currency risk

As of 31 December 2023	US Dollar JD	Sterling Pound JD	Japanese Yen JD	Euro JD	Other Currencies JD	Total JD
Assets						
Cash and balances at Central Banks – net	61,704,170	335,835	-	2,663,863	117,268,023	181,971,891
Balances at banks and financial institutions – net	53,628,258	6,549,968	127,315	9,231,710	40,747,980	110,285,231
Deposits at banks and financial institutions – net	3,525,490	-	-	-	1,460,984	4,986,474
Direct credit facilities - net	375,100,986	-	52,812,250	7,756,669	312,534,015	748,203,920
Financial assets at fair value through profit or loss	4,527,624	-	-	-	-	4,527,624
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,101,471	-	-	66,808	1,353,053	5,521,332
Financial assets at amortized cost	162,579,923	-	-	1,565,000	-	164,144,923
Property and equipment - net	8,853,880	-	-	-	1,401	8,855,281
Intangible assets	685,943	-	-	-	-	685,943
Other assets	12,596,860	26,146	4	851,659	1,947,346	15,422,015
Total assets	687,304,605	6,911,949	52,939,569	22,135,709	475,312,802	1,244,604,634
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	87,362,467	-	-	3,608,165	1,983,289	92,953,921
Customers' deposits	439,238,951	6,619,511	432,243	39,758,207	431,128,558	917,177,470
Cash margins	30,665,206	12	-	6,053,500	9,094,059	45,812,777
Borrowed funds	35,218,421	-	-	1,969,594	-	37,188,015
Subordinated loans	18,540,350	-	-	-	-	18,540,350
Sundry provisions	1,165,645	-	-	-	-	1,165,645
Income tax liability	124,425	-	-	-	5,332,979	5,457,404
Other liabilities	29,669,632	141,844	4	285,327	1,193,047	31,289,854
Total liabilities	641,985,097	6,761,367	432,247	51,674,793	448,731,932	1,149,585,436
Net concentration on consolidated statement of financial position	45,319,508	150,582	52,507,322	(29,539,084)	26,580,870	95,019,198
Contingent liabilities off consolidated statement of financial position	93,031,255	-	59,839	24,112,034	51,989,064	169,192,192
As of 31 December 2022						
Total Assets	626,327,040	6,684,232	517,084	64,383,276	425,645,813	1,123,557,445
Total Liabilities	652,325,912	5,869,929	510,603	68,403,275	353,634,436	1,080,744,155
Net concentration on consolidated statement of financial position	(25,998,872)	814,303	6,481	(4,019,999)	72,011,377	42,813,290
Contingent liabilities off the consolidated statement of financial position	91,897,162	-	695,176	25,371,093	21,677,643	139,641,074

Risks of Changes in Stock Price:

Risks of changes in stock price arise from changes in fair values of investments in stocks. The Bank manages this risk through diversification of investments in terms of geographical distribution and industry concentration. The majority of the Bank's investments are quoted on Amman Stock Exchange and the Palestine Securities Exchange.

Market Indices	2023			2022		
	Change in Index	Effect on Profit or Loss	Effect on Equity	Change in Equity Price	Effect on Profit or Loss	Effect on Equity
	%	JD	JD	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5+	279,985	547,104	5+	305,689	501,972
Palestine Stock Exchange	5+	-	1,241,975	5+	-	1,461,815
Other Markets	5+	16,574	1,757,725	5+	6,124	642,536

In case of negative change in the index, the effect will be equal to the change above with an opposite sign.

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Bank will be unable to meet its payment obligations on their maturity dates, without incurring high costs or losses, the Bank adopts the following principles for the management of liquidity risk.

Diversification of funding sources

Bank's management seeks to diversify sources of funding and prevent the concentration in the funding sources. In addition to the capital base and customer deposits, the bank also borrows from institutions and local and foreign banks which would provide sources of funding at appropriate costs and maturities.

The bank had also established a Liquidity Contingency Plan, which provides the basic framework for liquidity management in crisis time and keep it from deteriorating. This includes defining an effective mechanism to manage liquidity shortages during times of crisis, within reasonable costs and preserving the rights of depositors, borrowers, and shareholders.

The Liquidity Contingency Plan is regularly reviewed and updated by the Assets and Liabilities Committee (ALCO).

Analyzing and monitoring the maturities of assets and liabilities

The Bank studies the liquidity of its assets and liabilities and monitors the major liquidity ratios, as well as any changes that occur on them on a daily basis. The Bank seeks through the Assets and Liabilities Committee to match between the maturities of its assets and liabilities and control the liquidity gaps within the limits defined in the Bank's policies.

Measure and manage market risk according to the standard requirements of Basel II and Basel III

Based on best practices in managing market risk and liquidity risk, the Bank is pursuing a policy to manage these risks as approved by the board of directors and that by relying on several methodologies and techniques and models to measure and assess and monitor these risks on an ongoing basis, in addition to estimating the required capital for market risk and other applications of the instructions of the Central Bank of Jordan and the standards for the application of Basel II. The Bank takes into account the implementation of the best practice and techniques concurred by Basel III.

Operational Risk

Operational risk is the risk of loss arising from deficient or failure of internal procedures, employees, internal systems, or external events.

The general framework for the operational risk management:

Managing operational risk is the responsibility of all employees in the bank at all levels through the proper application of internal policies and procedures that would curb these risks and exposures that arise during daily operations.

As a result of the willingness of the bank management to keep pace with technology in internal policies and procedures continuously, the general framework for the operational risk management is implemented by dedicated staff that aims to facilitate and support all the Bank's departments to carry out their duties in managing these risks.

The Bank implements several operational risk measurement methodologies aimed at identifying and assessing the risks to which the Bank may be exposed, in order to take appropriate control measures that facilitate the decision making process in reducing these risks, the most important of which are self-assessment of risks and control measures, review the actual and potential losses resulting from ongoing operations, monitor and follow up key risk indicators to develop control and avoid future losses.

Compliance Risk

Pursuant to Central Bank of Jordan instruction and in line with the international directions and updates as well as Basel's regulations, with the aim to ensure compliance of the bank and its internal policies and procedures with all applicable laws, regulations, international banking standards and best practices as well as safe and sound banking practices disseminated by local and international regulatory and supervisory official authorities, this Compliance and AML/CFT Policy is issued with the approval of the Board of Directors in addition to the internal AML/CFT Manual. In addition, the Compliance and AML/CFT Division was restructured to consist of two departments; Compliance Department and AML/CFT Department to monitor the bank's compliance with applicable laws and regulations and best practices issued by regulatory official authorities through well devised monitoring programs and internal procedures oriented towards a Risk Based Approach.

The main objectives of the compliance department are as follows:

- Identify, assess, and manage compliance risks.
- Prepare and make available applicable laws and regulation files governing the nature and scope of work of all relevant divisions and departments on the bank intranet and update these regularly to stay current with legal and regulatory updates; support and assist executive management to manage compliance risks.
- Advise and assist the bank's management with all laws and regulations in relation to compliance risks.
- Advice and guidance to the bank's management on the applicable laws, regulations and standards and any amendments thereto.
- Monitor compliance risks through regulatory databases, which contain all laws and regulations issued by regulatory and official authorities and which is updated and amended regularly in accordance with the latest regulatory updates that should be adhered to.
- Review and assess all pre-existing and new banking products and services, as well as internal policies and procedures to ensure that they are in strict compliance with applicable laws and regulations.
- Submit reports directly to the compliance committee, formed by the board of directors, regarding the scope and level of compliance of the bank and its international branches and subsidiaries.

With regards to Anti-Money Laundering, an independent AML Department was formed and restructured within the Compliance and AML/CFT Division. The division recruits highly qualified and trained staff on the automated AML/CFT Systems and Software Solutions to perform its work in accordance with policies and procedures approved by the board of directors and in accordance with Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Law No.46/2007 and its amendments, together with AML/CFT instructions issued by Central Bank of Jordan and international banking best practice in this regard to lessen and mitigate the risks involved with those transactions; the aim of which is to identify the procedures applicable and appropriate to financial transactions and to apply due diligence measures to identify pre-existing and potential customers and to understand their legal and personal capacity and status and the ultimate beneficial owner and the ongoing monitoring and reviewing of such transactions during the period of the banking relationship.

The main objectives of the AML Department are as follows:

- Ensure the bank's compliance with all Anti Money Laundering and Combating Terrorist Financing Policies and procedures as approved by the competent authority within the bank.
- Ensure the bank's compliance with all applicable laws and regulations issued by the Official Authorities.
- Prohibit and protect the bank's reputation and image from any allegation of involvement with money laundering and terrorist financing.
- Prohibit the use of banking products and services in money laundering and terrorist financing transactions.
- Participate in national and international efforts and initiatives relevant to anti-money laundering and combating terrorism financing.
- Protect the bank and its employees from being exposed to Anti Money Laundering and Terrorist Financing risks which might lead to material financial losses or regulatory, legal, administrative, civil and criminal sanctions and liability.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Cash reserves with banking regulatory authorities.

The Bank maintains statutory cash reserve with the with banking regulatory authorities amounting to JD 135,979,726.

First: The table below summarizes the distribution of the Bank's financial liabilities (undiscounted) based on the contractual maturity period as of the date of the financial statements:

As of 31 December 2023	Less than One Month	From 1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 to 12 Months	From 1 to 3 Years	More than 3 Years	No Fixed Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	228,366,038	-	30,615,697	6,246,279	24,888,139	-	-	290,116,153
Customers' deposits	833,090,157	632,342,146	341,884,454	494,238,949	276,909,149	55,807,092	-	2,634,271,947
Cash margins	6,003,589	7,502,552	14,091,463	28,440,472	19,669,641	7,153,007	-	82,860,724
Borrowed funds	13,437,246	26,866,766	27,525,473	46,293,195	97,398,138	105,389,500	1,074,224	317,984,542
Subordinated loans	-	-	-	-	10,221,076	13,827,977	-	24,049,053
Sundry provisions	22,564	522,535	570,658	1,986,144	2,354,008	8,920,546	-	14,376,455
Income tax liabilities	3,850,000	1,000,000	13,766,562	4,875,735	-	-	-	23,492,297
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,684,880	2,684,880
Other liabilities	32,323,917	15,359,527	11,076,158	18,314,396	9,855,385	18,716,884	42,266	105,688,533
Total Liabilities	1,117,093,511	683,593,526	439,530,465	600,395,170	441,295,536	209,815,006	3,801,370	3,495,524,584
Total assets (as per their expected maturities)	614,598,454	213,245,083	313,390,874	437,720,121	917,273,085	1,221,379,719	165,845,462	3,883,452,798

As of 31 December 2022	Less than One Month	From 1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 to 12 Months	From 1 to 3 Years	More than 3 Years	No Fixed Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	182,834,073	-	30,424,654	6,169,862	-	-	-	219,428,589
Customers' deposits	838,429,629	461,691,147	349,042,252	518,256,238	249,944,284	59,842,427	-	2,477,205,977
Cash margins	17,950,916	10,386,103	19,091,059	13,484,333	18,554,854	10,496,817	-	89,964,082
Borrowed funds	38,393,779	36,595,369	28,750,211	10,027,297	129,950,787	121,527,451	1,074,224	366,319,118
Subordinated loans	-	-	-	-	-	22,729,743	-	22,729,743
Sundry provisions	35,633	425,986	502,325	1,859,394	2,097,323	9,145,071	-	14,065,732
Income tax liabilities	5,440,529	1,259,654	14,266,897	2,900,335	-	-	-	23,867,415
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	1,308,124	1,308,124
Other liabilities	30,016,864	11,449,289	8,117,253	19,909,062	8,029,716	17,845,471	77,488	95,445,143
Total liabilities	1,113,101,423	521,807,548	450,194,651	572,606,521	408,576,964	241,586,980	2,459,836	3,310,333,923
Total assets (as per their expected maturities)	608,148,376	206,126,580	283,112,762	359,579,464	934,229,693	1,142,171,682	141,605,897	3,674,974,454

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Second: Off consolidated statement of financial position:

<u>As of 31 December 2023</u>	Up to One Year	From One to Five Years	More than 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	76,785,719	561,493	-	77,347,212
Letters of guarantee	73,690,295	4,947,287	542,153	79,179,735
Unutilized limits	230,439,236	-	-	230,439,236
Total	380,915,250	5,508,780	542,153	386,966,183

<u>As of 31 December 2022</u>	Up to One Year	From One to Five Years	More than 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	63,488,328	-	-	63,488,328
Letters of guarantee	65,477,744	3,628,852	-	69,106,596
Unutilized limits	222,194,088	-	-	222,194,088
Total	351,160,160	3,628,852	-	354,789,012

42- Segment information

A. Information on the Bank's Activities:

For management purposes, the Bank's sectors are measured according to the reports used by the general manager and key decision maker at the bank, through the following major sectors:

- Retail banking: handling individual customers' deposits, and providing consumer type loans, overdrafts, credit cards facilities and other services.
- Corporate banking: handling deposits, loans, credit facilities and other banking services for corporate customers.
- Treasury: this segment includes providing trading and treasury services, as well as the management of the Bank's money and investments.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Following is information on the Bank's business segments:

	Retail	Corporate	Treasury	Other	Total	
	JD	JD	JD	JD	2023	2022
Total revenues	123,467,032	86,588,861	61,026,894	3,479,388	274,562,175	224,702,037
Provision for expected credit losses	29,069,451	841,863	(98,990)	-	29,812,324	15,529,472
Sundry provisions	-	-	-	100,000	100,000	53,063
Provision of repossessed assets	-	-	-	40,416	40,416	164,741
Segment business results	59,715,835	48,760,179	34,734,932	3,338,972	146,549,918	142,172,962
Unallocated expenses					(95,098,502)	(89,521,616)
Profit before tax					51,451,416	52,651,346
Income tax					(16,472,085)	(17,671,850)
Net profit					34,979,331	34,979,496
Other information						
Segment Total Assets	1,107,477,000	1,186,758,138	1,452,543,007	136,674,653	3,883,452,798	3,674,974,454
Segment Total Liabilities	1,165,052,355	1,480,710,806	639,925,552	139,803,019	3,425,491,732	3,253,156,645
Capital expenditures					8,606,482	7,526,079
Depreciation and amortization					7,628,938	7,082,593

Following is information on the Bank's business segments:

B- Geographical Information:

This note represents the geographical distribution of the bank's business. The bank carries out its activities mainly in the Kingdom, which represent local business. Also, the bank carries out its activities in Palestine and Bahrain.

This note represents the geographical distribution of the bank's business. The bank carries out its activities mainly in the Kingdom of Jordan, which represent local business.

Below is the distribution of the revenues, assets, and capital expenditures of the bank as per the geographical sector:

	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	211,119,265	172,206,212	63,442,910	52,495,825	274,562,175	224,702,037
Capital expenditures	6,952,262	5,731,945	1,654,220	1,794,134	8,606,482	7,526,079
	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	December 31		December 31		December 31	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,727,637,883	2,723,867,894	1,155,814,915	951,106,560	3,883,452,798	3,674,974,454

43- Capital management

The Bank maintains an actively managed capital base to cover risks inherent in the business. The adequacy of the Bank's capital is monitored using, among other measures, the rules and ratios established by the Basel Committee on Banking Supervision ("BIS rules/ratios") that is adopted by the Central Bank of Jordan.

According to Central Bank of Jordan regulation (52/2010), the minimum paid in capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4%.

As per the Central Bank of Jordan the capital adequacy ratio must not be lower than 14.5%.

The Bank manages its capital structure and makes adjustments to it in the light of changes in economic conditions and the risk characteristics of its activities. No changes were made in the objectives, policies and processes for the current year and previous year.

Description of what is considered capital

As per Central Bank of Jordan regulations, capital consists of Tier 1 capital, which comprises share capital, share premium, reserves, declared reserves, retained earnings, non-controlling interest allowed to be recognized, other comprehensive income items less proposed dividends, goodwill, cost of treasury stocks, deficit in requested provisions, deferred tax assets related to non-performing loans and any other restricted amounts. The other component of regulatory capital is Tier 2 capital, which includes subordinated long term debt that may be transferred to shares, preference shares not accrued interest and non-controlling allowed to be recognized. The third component of capital is Tier 3 (which is aid to Tier 2 capital) which is used against market risk. Investments in the capital of banks and other financial institutions are deducted from regulatory capital if not consolidated in addition to investments in the capital of insurance companies. Also, excess over 10% of the Bank's capital if invested in an individual company investee as per the Central Bank of Jordan regulations.

On 31 November 2016, the Central Bank of Jordan issued instructions regarding capital adequacy in accordance with Basel III and canceled the instructions of regulatory capital adequacy according to Basel II.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

The capital adequacy percentage is calculated in accordance with the Central Bank of Jordan according to Basel committee . The below Capital Adequacy percentage is according to Basel III:

	2023 JD	2022 JD
Ordinary Shares' Rights		
Subscribed and paid-in capital	190,000,000	190,000,000
Retained earnings after subtracting the expected distributions	95,102,893	78,910,555
Fair value reserve -net	27,494,289	9,304,467
Statutory reserve	95,868,196	91,364,494
Other reserves approved by the Central Bank	11,526,630	11,396,874
Foreign currencies translation reserve	(1,584,070)	(3,188,744)
Minority rights allowed to be recognized	12,272,908	10,490,434
Total ordinary shares' capital	430,680,846	388,278,080
Regulatory Adjustments (Deductible from capital)		
Intangible assets	(6,105,699)	(5,361,339)
Deferred tax assets that should be deducted	(16,266,401)	(13,574,826)
Net ordinary shareholders' equity	408,308,746	369,341,915
Net primary capital (Tier I)	408,308,746	369,341,915
Tier II Capital		
Subordinated loans	9,543,140	13,251,210
General banking risk reserve	6,174,583	4,646,255
Required provisions against debt instruments for stage 1 according to IFRS (9)	8,397,423	13,653,697
Minority rights allowed to be recognized	2,789,297	4,662,415
Tier II Capital Total	26,904,443	36,213,577
Oversight Adjustment (deducted from capital)		
Net Tier II	26,904,443	36,213,577
Regulatory capital	435,213,189	405,555,492
Total risk weighted assets	2,742,582,172	2,601,650,465
Capital adequacy percentage (%)	15.87%	15.59%
Primary capital percentage (%)	14.89%	14.20%
Subordinated capital percentage (%)	0.98%	1.39%

The details of the Bank's Liquidity Coverage Ratio were as follows:

	2023 JD	2022 JD
Gross high quality liquid assets	1,073,156,527	994,379,267
Gross high quality liquid assets after deduction and subtracting maximum adjustments	1,073,156,527	994,379,267
Net cash outflow	493,351,033	456,470,162
Liquidity coverage ratio (LCR)	217.5%	217.8%

- The average liquidity coverage ratio reached 232.1%.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

44- Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities according to when they are expected to be recovered or settled:

	Up to 1 Year JD	More than 1 Year JD	Total JD
31 December 2023			
Assets			
Cash and balances at Central Banks - Net	337,257,545	-	337,257,545
Balances at banks and financial institutions - net	120,276,796	-	120,276,796
Deposits at banks and financial institutions - net	34,765,143	32,493,932	67,259,075
Financial assets at fair value through profit or loss	9,120,040	4,254,638	13,374,678
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	96,019,835	96,019,835
Financial assets at amortized cost- net	207,122,301	594,966,376	802,088,677
Direct credit facilities- net	844,056,154	1,450,178,984	2,294,235,138
Property and equipment- net	6,134,000	37,995,439	44,129,439
Intangible assets- net	1,800,000	4,305,699	6,105,699
Deferred tax assets	3,704,477	12,561,924	16,266,401
Other assets	42,407,116	44,032,399	86,439,515
Total assets	1,606,643,572	2,276,809,226	3,883,452,798
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	263,673,306	23,000,000	286,673,306
Customers' deposits	2,231,424,164	367,859,740	2,599,283,904
Cash margins	55,991,264	26,639,445	82,630,709
Borrowed funds	82,752,644	213,122,920	295,875,564
Subordinated loans	-	18,540,350	18,540,350
Sundry provisions	3,101,901	11,274,554	14,376,455
Income tax provision	23,492,297	-	23,492,297
Deferred tax liabilities	2,684,880	-	2,684,880
Other liabilities	76,375,996	25,558,271	101,934,267
Total liabilities	2,739,496,452	685,995,280	3,425,491,732
Net	(1,132,852,880)	1,590,813,946	457,961,066

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

	Up to 1 Year	More than 1 Year	Total
	JD	JD	JD
31 December 2022			
Assets			
Cash and balances at Central Banks - Net	320,698,816	-	320,698,816
Balances at banks and financial institutions - net	123,920,745	-	123,920,745
Deposits at banks and financial institutions - net	73,083,268	-	73,083,268
Financial assets at fair value through profit or loss	9,980,141	-	9,980,141
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	71,879,372	71,879,372
Financial assets at amortized cost- net	190,827,342	604,537,798	795,365,140
Direct credit facilities- net	711,123,332	1,416,070,733	2,127,194,065
Property and equipment- net	5,719,000	38,205,827	43,924,827
Intangible assets- net	1,500,000	3,861,339	5,361,339
Deferred tax assets	3,784,737	9,790,089	13,574,826
Other assets	44,165,499	45,826,416	89,991,915
Total assets	1,484,802,880	2,190,171,574	3,674,974,454
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	218,453,233	-	218,453,233
Customers' deposits	2,116,280,245	337,903,105	2,454,183,350
Cash margins	60,869,614	28,827,538	89,697,152
Borrowed funds	78,649,370	263,076,645	341,726,015
Subordinated loans	-	18,540,350	18,540,350
Sundry provisions	2,823,338	11,242,394	14,065,732
Income tax provision	23,867,415	-	23,867,415
Deferred tax liabilities	1,308,124	-	1,308,124
Other liabilities	68,725,722	22,589,552	91,315,274
Total liabilities	2,570,977,061	682,179,584	3,253,156,645
Net	(1,086,174,181)	1,507,991,990	421,817,809

45- Accounts managed on behalf of customers

Accounts Managed on behalf of customers amounted to JD 544,959 as of 31 December 2023 compared to JD 558,559 as of 31 December 2022. These accounts are not presented in the bank's assets and liabilities on the financial statements.

46- Contingent commitments and liabilities

A- Credit commitments and liabilities:

	2023	2022
	JD	JD
Letters of credit:		
Issued	70,160,614	56,758,889
Acceptances	7,186,598	6,729,439
Letters of guarantee:		
Payments	34,927,304	30,719,570
Performance	27,108,920	19,714,916
Other	17,143,511	18,672,110
Unutilized direct credit facilities ceilings	230,439,236	222,194,088
	<u>386,966,183</u>	<u>354,789,012</u>

B- Contractual Obligations:

	2023	2022
	JD	JD
Contracts to purchase property and equipment	<u>3,264,313</u>	<u>1,539,125</u>

47. Lawsuits raised against the bank

In the normal course of business, the Bank appears as a defendant in several lawsuits amounting to JD 29,500,750 and JD 27,427,909 as of 31 December 2023 and as of 31 December 2022 respectively. Provision for possible legal obligations amounted to JD 1,908,328 and JD 1,861,739 as of 31 December 2023 and as of 31 December 2022 respectively.

In the opinion of the management and Bank's attorney, the bank will not be liable for more than the recorded provision for the possible legal obligations in regard to these lawsuits.

On 1 January 2019, multiple civil lawsuits have been filed at US courts against multiple banks and financial institutions claiming financial compensation using the United States antiterrorism law for damages allegedly resulting from attacks by groups listed under the United States sanctions list in 2001. These lawsuits have been filed at courts hours before their filing deadline and have been filed by an attorney office which has filed several similar complaints against other banking institutions on behalf of the same plaintiffs that are claiming the damages. Cairo Amman Bank is one of the banks that the aforementioned lawsuit has been filed against. The lawsuit is still in the preliminary and discussion phases.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

In the opinion of the group's management, no provisions should be recorded for the claims filed at US courts against the Bank as of 31 December 2023 as the Bank has consulted with legal consultants specialized in US courts and concluded that the legal status of the lawsuits is in favor of the Bank and that there is no legal or judicial grounds for the lawsuits. Therefore, there is no need to record any provisions for this lawsuit in the meantime, as there is no legal basis, and the position of Cairo Amman Bank Group is strong. In the opinion of the legal consultant, the legal position of the lawsuit falls in favor of the Bank based on the possibility of dismissal of all complaints raised for the aforementioned reasons above. Also, based on the opinion of the legal consultant the amount of the claims cannot be estimated as no specific amount was set against the Bank.

48. Lease contracts

The bank leases many assets, including lands and buildings, the average lease term is 5 years, and the following is the movement over the right to use assets during the year:

	2023		2022	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	23,347,071	23,137,223	24,154,362	23,325,341
Add: additions during the year	1,766,816	1,769,979	3,645,366	3,677,980
Less: depreciation for the year	(4,269,336)	-	(4,341,907)	-
Cancelled contracts	(119,052)	(225,233)	(110,750)	(115,835)
Paid during the year	-	(4,676,529)	-	(4,697,594)
Interest during the year	-	921,909	-	947,331
Balance at the end of the year	<u>20,725,499</u>	<u>20,927,349</u>	<u>23,347,071</u>	<u>23,137,223</u>

Maturity of lease obligations' analysis:

	2023	2022
	JD	JD
Up to a year	3,520,116	3,991,211
From one to 5 years	12,353,064	12,768,148
More than 5 years	5,054,169	6,377,864
Total	<u>20,927,349</u>	<u>23,137,223</u>

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

49. Fair value hierarchy

Some financial assets and liabilities of the Bank are measured at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows information about how the fair value of these financial assets and liabilities is determined (valuation methods and inputs used).

	Fair Value				
	December 31				
Financial assets / financial liabilities	2023	2022	The Level of Fair Value	Valuation Method and Inputs Used	Important Intangible Inputs
	JD	JD			
<u>Financial assets at fair value through profit or loss</u>					
Companies Shares	9,120,040	9,980,141	Level I	Prices listed in stock exchanges	Not Applicable
Government bonds	4,254,638	-	Level I	Prices listed in stock exchanges	Not Applicable
Total	13,374,678	9,980,141			
<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u>					
Quoted shares	84,879,129	63,640,617	Level I	Prices listed in stock exchanges	Not Applicable
Unquoted shares	10,976,155	8,062,416	Level III	Equity method and using latest available financial information	Not Applicable
Quoted bonds	164,551	176,339	Level I	Prices listed in stock exchanges	Not Applicable
Total	96,019,835	71,879,372			
Gross financial assets at fair value	109,394,513	81,859,513			

There were no transfers between the first level and second level during 2023.

CAIRO AMMAN BANK (PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

Fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank with non-specific fair value on an ongoing basis:

Except as set out in the table below, we believe that the carrying value of financial assets and financial liabilities in the financial statements of the Bank approximates their fair value, as the Bank's management believes that the carrying value of the items listed below approximate their fair value due to either their short-term maturity or repricing of interest rates during the year.

	31 December 2023		31 December 2022		Fair Value Level
	Book Value JD	Fair Value JD	Book Value JD	Fair Value JD	
<u>Financial Assets with an unspecified fair value</u>					
Balances at Central Banks - net	198,284,869	198,333,908	180,339,402	180,827,761	Level II
Balances at Banks and other financial institutes - net	120,276,796	120,843,827	123,920,745	124,081,446	Level II
Deposits at Banks and other financial institutes - net	67,259,075	69,152,332	73,083,268	75,210,513	Level II
Financial assets at amortized costs	802,088,677	814,258,671	795,365,140	805,297,635	Level I and II
Direct credit facilities - net	2,294,235,138	2,303,766,364	2,127,194,065	2,138,892,540	Level II
Total financial assets with an unspecified fair value	3,482,144,555	3,506,355,102	3,299,902,620	3,324,309,895	
<u>Financial liabilities with an unspecified fair value</u>					
Banks and financial institutions' deposits	286,673,306	289,326,910	218,453,233	219,095,392	Level II
Customers deposits	2,599,283,904	2,615,685,736	2,454,183,350	2,463,995,097	Level II
Cash margins	82,630,709	82,630,709	89,697,152	89,697,152	Level II
Borrowed funds	295,875,564	297,223,308	341,726,015	342,822,161	Level II
Subordinated loans	18,540,350	19,056,130	18,540,350	18,797,300	Level II
Total financial liabilities with an unspecified fair value	3,283,003,833	3,303,922,793	3,122,600,100	3,134,407,102	

For the above-mentioned items, the second level financial liabilities and financial assets have been determined at fair value according to the agreed-upon pricing model, which reflects the credit risk of the parties dealt with.

50. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

The new and amended standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these new and amended standards and interpretations, if applicable, when they become effective.

Amendments to IFRS 16: Lease Liability in a Sale and Leaseback

In September 2022, the IASB issued amendments to IFRS 16 to specify the requirements that a seller-lessee uses in measuring the lease liability arising in a sale and leaseback transaction, to ensure the seller-lessee does not recognise any amount of the gain or loss that relates to the right of use it retains.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively to sale and leaseback transactions entered into after the date of initial application of IFRS 16. Earlier application is permitted and that fact must be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020 and October 2022, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification

In addition, a requirement has been introduced to require disclosure when a liability arising from a loan agreement is classified as non-current and the entity's right to defer settlement is contingent on compliance with future covenants within twelve months.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Bank is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.

Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7

In May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures to clarify the characteristics of supplier finance arrangements and require additional disclosure of such arrangements. The disclosure requirements in the amendments are intended to assist users of financial statements in understanding the effects of supplier finance arrangements on an entity's liabilities, cash flows and exposure to liquidity risk.

The amendments will be effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Early adoption is permitted but will need to be disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group's consolidated financial statements.