

بنك الاتحاد
شارع عبد الرحيم
الواكر، الشميساني
ص.ب 35104
عمّان 11180، الأردن

هاتف: +962 6 560 7011
فاكس: +962 6 566 6149
bankaletihad.com
info@bankaletihad.com

الرقم: 2024/47/3300

التاريخ: 2024/03/28

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم 19/00371/1/12 تاريخ 2019/02/14، نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2023. علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،



زيد كمال

رئيس إدارة العمليات المالية


 بنك الاتحاد
Bank al Etihad

بنك الاتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠٢٣

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

[info@ bankaletihad.com](mailto:info@bankaletihad.com)

[www. bankaletihad.com](http://www.bankaletihad.com)

المحتويات

٣	لمحة عن البنك
٦	مجلس الإدارة وادارتنا التنفيذية
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	نموذج عملنا واستراتيجيتنا
١٣	إنجازات عام ٢٠٢٣
٣٣	مسؤوليتنا الاجتماعية
٤٣	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٣
٥٥	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية
٧٨	المؤسسية
١٣٦	دليل التحكم المؤسسي
١٩٤	دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
٢١٠	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
٣٤٨	في المملكة الأردنية الهاشمية

لمحة عن بنك الاتحاد

من نحن

نحن بنك الاتحاد، مؤسسة مالية تفتخر بكونها أردنية. قيمنا العائلية مصدر قوتنا وإلهامنا، فكل عميل من عملائنا هو جزء من عائلتنا، ونعمل معاً لمساعدته.

تمكين عملائنا من تحقيق أحلامهم وتطلعاتهم هو أهم شيء بالنسبة لنا! نعمل معهم أفراداً ورواد أعمال وشركات ونساء مؤثرات، لنستوحي منهم ونقدم خدمات بنكية ومالية مبنية على فهم احتياجاتهم.

وستبقى أولى أولوياتنا تقديم تجربة مميزة لعملائنا ونطمح لنكون البنك اليومي لعملائنا في كل مكان وكل وقت، كما سيبقى هدفنا الدائم مساعدتهم في تشكيل مستقبلهم.

قيمنا

- ريادة بلا حدود
- التعلم والتجديد المستمر
- إبداع لا يتناهي
- شراكة مجتمعية

هدفنا: تمكين عملائنا

نحن نؤمن بك، بقدراتك وأحلامك وطاقاتك. ما يوقظنا صباح كل يوم هو حماس مشاركتك المشوار بكل تحدياته، وإيجاد الحلول والأدوات لتسهيل القيام بكل معاملتك أينما كنت وبأي وقت وبالطريقة التي تناسبك. ومن خلال جميع ما نقوم به ونقدمه، نهدف إلى أن نكون مبتكرين وفعالين، وأن نقدم لك منتجات رائدة، وأن نطلق كل ما هو جديد وقيم ويلبي احتياجاتك.

نحن معك لتصل إلى حيث تريد ومعك عندما تقرر أن تصنع حلماً جديداً؛ سواء كان امتلاك منزل أو التخطيط لرحلة أو البدء بمشروعك الخاص.

وعدنا: شُكل مستقبلك

في كل لحظة لدينا خيار، وخياراتنا تحدد كيف سيكون مستقبلنا. مهما كان خيارك نحن هنا لمساعدتك، اليوم أكثر من أي وقت مضى لدينا الإمكانيات والخبرة والمعرفة. تشكيل مستقبلك مهمتك الكبيرة وبدورنا نريد أن نكون شركاءك في إنجازها، ومن أجل ذلك نؤمن لك بيئة مناسبة من الابتكار والريادة، ونقدم لك الدعم التكنولوجي وكل ما يوفره هذا العالم الذكي ليكون مستقبلك بين يديك. كما نحرص على تقديم أفضل بيئة عمل وتوظيف أفضل المواهب الموجودة في الأردن

لمحة عن عام ٢٠٢٣

7.4 مليار دينار أردني

إجمالي الموجودات (سنة ٢٠٢٢: ٦,٦ مليار دينار أردني)

5.7 مليار دينار أردني

ودائع العملاء (سنة ٢٠٢٢: ٥,١ مليار دينار أردني)

4.5 مليار دينار أردني

إجمالي التسهيلات (سنة ٢٠٢٢: ٣,٩ مليار دينار أردني)

"BB-"

تصنيف ائتماني من وكالة فيتش مع نظرة مستقبلية مستقرة

"B+"

تصنيف ائتماني من وكالة كابيتال انتليجنس مع نظرة مستقبلية إيجابية

البنك رقم ١ في قروض السيارات

(لعام ٢٠٢٣)

جائزة أفضل بنك للحلول الرقمية في الأردن

حصلنا أيضاً على جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية، وجائزة أفضل تطبيق بنكي في الأردن، وجائزة أفضل بنك في يتمحور تركيزه حول العملاء.

%58

من عملائنا الجدد تم انضمامهم لنا إلكترونياً.

%64

من عملائنا من الشركات مسجلين حالياً في موقع اتحاد للأعمال.

(سنة ٢٠٢٢ : ٦٤%)

%54.8

صافي نقاط الترويج (سنة ٢٠٢٢ : ٥٤%)

%33

ارتفاع صافي نقاط ترويج الموظف

مجلس الإدارة

عصام حلیم جریس سلفیتی

رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام حلیم سلفیتی

نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها شادن زياد نبیه درويش الحجي

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

ويمثلها السيد موسى الحسن عتيق علي في (المقعد الاول)

ويمثلها السيد علي محمود حسن محمد في (المقعد الثاني)

عماد محمد علي عبد الخالق

عضو

ناديه احمد عبد المحسن العناني

عضو

مغيث غياث منير سختيان

عضو

لانا يوسف ابراهيم غانم

عضو

جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

عضو

الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
*نائب الرئيس التنفيذي للمشاريع الخاصة	ديمة مفلح محمد عقل
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات	"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية	محمد محمود احمد برجاج
رئيس ادارة العمليات المالية	زيد اياذ اكرم كمال
رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	دانيال فواز عوده الشرايحه
رئيس ادارة التدقيق	بشار "محمد خير" عوض عبابنه
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
** رئيس ادارة التكنولوجيا	عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي
رئيس ادارة المخاطر	خالد عبدالملك محمد عبدالملك
رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
رئيس إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

* تم تقديم استقالة السيدة ديمة مفلح محمد عقل بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١.

** تم تقديم استقالة السيد عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١

المساهمون الأعزاء،

عام مضى بما فيه من تحديات وإنجازات، عزز شعوري بالامتنان لثقتكم وإيمانكم في بنك الاتحاد. يعرض لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ رحلة البنك مع المبادرات الاستراتيجية ومبادرات التحول الرقمي، والتزامه القوي بالتميز، والتي دفعتنا جميعها خطوة إلى الأمام نحو تحقيق أهدافنا الطموحة، والتي ما كانت لتتحقق بدون الجهود المتفانية لأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية.

أطلقنا العام الماضي سندات دائمة مُصنّفة من ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي (Additional Tier 1 Capital)، والتي استقطبت طلبات اكتتاب وصلت إلى ١٧٦,٥ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ١٧٦,٥% من القيمة التي عرضناها، وما هذا إلا دليل على ثقة السوق في استقرارنا المالي ومسارنا نحو تحقيق النمو. ومن جهة أخرى، مثّلت موافقة البنك المركزي العراقي على منحنا رخصة ممارسة أعمالنا في العراق إنجازاً استراتيجياً ضمن مهمتنا التي تهدف إلى توسيع نطاق عملياتنا في المنطقة وتقديم حلول بنكية رقمية رائدة لشريحة أكبر من العملاء.

تصدر اعتماد واستخدام تطبيقنا البنكي قائمة إنجازاتنا لعام ٢٠٢٣ بعد أن وصل عدد الحسابات الجديدة التي تم فتحها إلكترونياً إلى ٥٨% من إجمالي الحسابات الجديدة، وهذه شهادة لنهجنا الرقمي المبتكر. كما يؤكد حصول تطبيقنا على أعلى تقييم في الأردن التزامنا بتوفير خدمات رقمية متميزة لعملائنا. ساهم هذا الإنجاز الرقمي وغيره من الإنجازات المشابهة في تحقيق زيادة بنسبة ٢٠% بقاعدة عملائنا الإجمالية، وزيادة بنسبة ٣٨% بالعملاء المستقطبين عبر القنوات الرقمية.

نحرص في بنك الاتحاد على تسخير التكنولوجيا لتبسيط الخدمات البنكية. تمثل التزامنا هذا في تسهيل خدمات مثل دفع الفواتير الإلكتروني، وتوفير مزايا مبتكرة على التطبيق مثل خاصية الاستثمار في الأسهم وخدمة Apple Pay، إلى جانب توفير مجموعة من الحلول الرقمية لطلبات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية. رفعت جهودنا من معدلات رضا العملاء كما هو واضح في كل من مؤشر الترويج الصافي بنسبة ٥٢,٣% ودرجة رضا العملاء بنسبة ٨٩,٩%، وهي النسب الأعلى على مستوى القطاع البنكي، مما ساهم في ترسيخ مكانتنا كبنك رائد في تقديم الخدمات البنكية الرقمية في الأردن.

عززنا العام الماضي التزامنا بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى من خلال منصة "اتحاد للأعمال"، ووسعنا نطاق حلول الدفع التي نقدمها، وسهلنا إمكانية الحصول على التمويل من خلال عقد الشراكات الاستراتيجية. وتأكيداً على التزامنا بدعم ممارسات الأعمال المستدامة، أطلقنا النسخة الثامنة من جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة تحت عنوان "المستقبل الأخضر".

وتماشياً مع أهداف اتفاقية باريس، وضعنا في بنك الاتحاد خطة انتقالية شاملة نهدف لتنفيذها بالكامل خلال عام ٢٠٢٤. تدمج هذه الخطة الاعتبارات المناخية ضمن الركائز الرئيسية للبنك والتي تتضمن الحوكمة والاستراتيجية وأنظمة إدارة المخاطر والمقاييس والأهداف والإفصاحات، وتمثل خطوة مهمة نحو التزامنا بالممارسات المالية المستدامة وإدارة المخاطر البيئية.

تحظى مبادرات تعزيز الثقافة المالية بأهمية خاصة لدى بنك الاتحاد. ومن خلال مبادرات مثل أكاديمية رايز وغيرها من الدورات وورشات العمل، ساهمنا بشكل ملموس في تمكين فئة الشباب والسيدات ورواد الأعمال على الصعيدين المالي والمهني، وتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لنضعهم على طريق النجاح المالي.

نتطلع في عام ٢٠٢٤ لمواصلة تركيزنا على تقديم الخدمات المالية المدمجة والمضي قدماً في مسيرتنا نحو التحول الرقمي. كما نجدد التزامنا بتعزيز أرباحنا مع ضمان تقديم خدمات قيّمة تواكب احتياجات عملائنا. لا يقتصر هدفنا على تمكين عملائنا من خلال تقديم حلول بنكية مبتكرة، بل نسعى أيضاً إلى دعم النمو المستدام وتعزيز مكانتنا الرائدة في السوق.

وأخيراً، أود أن أعبر عن تقديري العميق لعملائنا وموظفينا ومساهميننا لدعمهم الثابت وثقتهم التي تغذي طموحنا لمواصلة الابتكار والسعي لتحقيق التميز. معاً، نحن قادرون على بلوغ أفاق جديدة في ٢٠٢٤، والاستمرار ببناء إرث بنك الاتحاد القائم على الابتكار والقدرة على مواكبة التغيرات ووضع العملاء في محور تركيزنا.

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

نموذج عملنا واستراتيجيتنا

هدفنا: أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

مهمتنا واضحة، وهي أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن. كيف نحقق ذلك؟ من خلال تركيزنا على ما يهم عملائنا وعلى الجوانب التي يمكننا من خلالها تحقيق أكبر تأثير. استراتيجيتنا تتمحور حول تمكين الأفراد من خلال التحول الرقمي وإتاحة الخدمات المالية للجميع. نحن ملتزمون بتقديم خدمات فعالة وديناميكية، والحفاظ على ريادتنا في تقديم منتجات وخدمات جديدة. الاستدامة هي جوهر كل ما نقوم به، من دعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة، إلى تعزيز التنوع والشمول وتمهيد الطريق للتمويل المستدام.

لدينا المرونة وروح الابتكار

يدفعنا شغفنا بالنمو والابتكار. ولهذا نتبنى نهجاً مرناً لنجد التوازن المثالي بين أعمالنا والابتكار المستمر. نشجع فريقنا على التفكير خارج الصندوق وتحويل أفكارهم إلى واقع ملموس. ونستمع إلى عملائنا ونسخر التكنولوجيا لخدمتهم بشكل أفضل.

نقف إلى جانب عملائنا كل يوم

نسعى لأن نكون جزءاً من حياة عملائنا اليومية. ولهذا نعمل على تقديم أفضل تجربة بنكية ممكنة من خلال موظفينا وقنواتنا الرقمية وخدماتنا البنكية الإلكترونية. نحن دائماً متاحون، في أي وقت وفي أي مكان.

الكفاءة والإنتاجية هما الأساس

نحن ملتزمون بمواكبة أحدث التطورات لخدمة عملائنا بشكل أفضل. نحسن استغلال مواردنا، ونقلل من تكاليفنا، ونزيد من كفاءة عملياتنا دون الانتقاص من تجربة العملاء.

النمو المستدام هو أولويتنا

نحن ننمو بشكل استراتيجي من خلال أخذ المخاطر المدروسة واستخدام أحدث التقنيات لحماية بيئتنا والامتثال للقوانين. نسعى إلى النمو والازدهار مع الحفاظ على الكفاءة من حيث التكلفة.

قراراتنا تقودها البيانات

نحلل البيانات لتصميم منتجات وخدمات تلبي احتياجات عملائنا، ونعمل باستمرار على التطور لتلبية متطلبات السوق. هدفنا هو تقديم خدمات فريدة وكسب ثقة عملائنا.

بناء ثقافة مؤسسية إيجابية

نُقدّر التنوع ونسعى لخلق مكان عمل آمن ومحفّز. نحن دائماً بحاجة إلى كفاءات جديدة للانضمام إلى فريقنا ومساعدتنا على الابتكار، ونؤمن بمنح فريقنا الحرية للوصول إلى أهدافهم وتحقيق طموحاتهم.

ملتزمون بالاستدامة

نُحمّل أنفسنا مسؤولية الالتزام بأعلى المعايير فيما يتعلق بالاستدامة، ونعطي الأولوية للوصول إلى التمويل، ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأخذ معايير الاستدامة بعين الاعتبار في كل جانب من جوانب أعمالنا.

توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك

لقد وضع مجلس الإدارة توقعات عالية لنتائج أعمال البنك ونموه، بناءً على إنجازات العام السابق والتي كانت بمثابة معيار مرجعي، يتوقع مجلس الإدارة استمرار نمو إيرادات البنك وتحسن مؤشرات الكفاءة المالية لعام ٢٠٢٤ بما يتناسب مع استراتيجيات الربحية المستدامة. بالإضافة إلى ذلك، هناك تركيز كبير على تعزيز الابتكار والتكيف مع ديناميكيات السوق المتطورة لضمان ليس فقط المحافظة على قدرة البنك التنافسية بل وتحسينها، مما سيدفع البنك نحو مزيد من النجاح في القطاع المالي.

إنجازات عام ٢٠٢٣

أحرزنا في بنك الاتحاد خلال السنوات الماضية تقدماً كبيراً نحو تحقيق هدفنا، وهو أن نصبح البنك الرائد في تقديم الخدمات البنكية الرقمية في الأردن. وعلى الرغم من التطور السريع في القطاع البنكي، لا زلنا نتبع نهجاً يتمحور حول العميل.

تركّز استراتيجيتنا على التميز الرقمي والتطور التقني وإطلاق المبادرات التي تتمحور حول العميل وتعزيز جهود الاستدامة. تعكس جهودنا قدرتنا على التكيف والتزامنا بتحسين التجربة البنكية لعملائنا. فقد حققنا خلال العام الماضي إنجازات بارزة تؤكد تفانينا لتحقيق النمو وقدرتنا على مواكبة التغيرات وحرصنا على التوسع الاستراتيجي. ومن خلال التخطيط المدروس والعمل الجاد، حققنا أهدافنا المتعلقة بالهيكل المالي والنمو الإقليمي، بما يسلط الضوء على الأسس القوية التي تركز عليها أعمالنا من جهة، ويمهد الطريق أمام فرص جديدة للتوسع الإقليمي من جهة أخرى.

إصدار سندات رأس المال من الشريحة الأولى

أخذنا خلال العام الماضي خطوة مهمة لتعزيز مكانتنا المالية، وهي إطلاق أول إصدار لنا من السندات الدائمة من الشريحة الأولى في ١٢ أيلول ٢٠٢٣. حققت هذه الخطوة نجاحاً كبيراً واستقطبت طلبات اكتتاب وصلت إلى ١٧٦,٥ مليون دولار أمريكي، ما يعادل ١٧٦,٥% من القيمة التي عرضناها، وما هذا إلا دليل على ثقة السوق الكبيرة في توجهنا الاستراتيجي ومكانتنا المالية المتينة.

تصنف هذه السندات الدائمة من ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي لبنك الاتحاد وفقاً لمعيار بازل ٣، وتتوافق مع المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، بما يعزز قاعدة رأس المال لدينا ويمنحنا القدرة المالية للاستمرار في تنفيذ المزيد من مبادرات النمو.

التوسع إلى العراق

نهدف من خلال رؤيتنا الاستراتيجية إلى توسيع نطاق عملياتنا في الشرق الأوسط، وتجسدت هذه الرؤية على أرض الواقع عندما وافق البنك المركزي العراقي على منحنا رخصة إطلاق خدماتنا في العراق وافتتاح أول فرع لنا في بغداد عام ٢٠٢٤. يمثل هذا الإنجاز خطوة مهمة نحو التوسع الإقليمي، ويعكس تطلعاتنا التي تهدف إلى توفير خدماتنا لشريحة أوسع من العملاء في مختلف أنحاء المنطقة.

ملتزمون بأن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

في بنك الاتحاد، يحتل التركيز على الابتكار وتحسين الخدمات البنكية الإلكترونية صدارة جهودنا لتعزيز مكانتنا كالبنك الرقمي الرائد في الأردن. أطلقنا في عام ٢٠٢٣ عدداً من المزايا الجديدة والمطورة، بما وسع نطاق الخدمات والمنتجات التي نقدمها وأثر بشكل إيجابي على التجربة البنكية لعملائنا.

وبفضل هذه الجهود، وصل عدد الحسابات البنكية الجديدة التي تم فتحها إلكترونياً عبر تطبيقنا البنكي عام ٢٠٢٣ إلى ٥٨% من إجمالي الحسابات الجديدة. ويستخدم حالياً ٦٠% من عملائنا التطبيق لتلبية احتياجاتهم البنكية اليومية. كما تصدر تطبيق بنك الاتحاد البنكي قائمة متجر تطبيقات "iOS" بتقييم ٤,٨ نقطة، وقائمة متجر تطبيقات أندرويد بتقييم ٤,٣ نقطة، مما يجعله التطبيق البنكي الأعلى تقييماً في الأردن على كلا المتجرين.

قادنا التزامنا بتحسين الخدمات الرقمية إلى عمل تحديثات كبيرة على أنظمتنا. فباعتمادنا على نهج التحول الرقمي الشامل، بسّطنا إجراءات سير العمل عبر مختلف المراحل، مما أتاح لنا تقديم تجربة بنكية إلكترونية مخصصة وتقليل التكاليف التشغيلية وتقديم دعم أفضل لعملائنا. ونتيجة لذلك، ارتفع حجم العمليات المؤتممة من ٤٥% في عام ٢٠٢٢ إلى ٦٨% في ٢٠٢٣.

ساعدنا تحليل البيانات على فهم احتياجات عملائنا وتلبيتها بصورة استباقية. فمن خلال استخدام البيانات بحكمة، نضمن أن تتماشى خدماتنا مع هدفنا المتمثل في وضع العميل على قائمة أولوياتنا.

يتيح لنا هذا النهج تقديم خدمات بطابع شخصي والحفاظ على صدارتنا في القطاع وتحقيق أعلى درجات الاستفادة من قدراتنا التقنية لتعزيز الابتكار. نحن ملتزمون بتطوير وتقديم خدمات بنكية غير مسبوقة، والمضي في رحلتنا نحو التحول الرقمي بتفاؤل وتركيز على المستقبل.

حققت إنجازاتنا الرقمية نتائج إيجابية للغاية، حيث بلغت نسبة الزيادة في قاعدة عملائنا ٢٠% منذ عام ٢٠٢٢، وارتفعت نسبة العملاء المستقطبين عبر القنوات الرقمية إلى ٣٨%، كما وصلت درجة رضا العملاء عن تطبيقنا البنكي إلى ٩١%، وتجاوزت بذلك متوسط القطاع البنكي العالمي الذي يبلغ ٧١%، وهذا دليل على حرصنا على تقديم أفضل تجربة بنكية رقمية.

نحن فخورون أيضاً بكوننا رواد دفع الفواتير الإلكتروني في الأردن، حيث يعكس ذلك مصداقيتنا وثقة عملائنا في الخدمات التي نقدمها، ويسلط الضوء على التزامنا القوي بتقديم خدمات متميزة والتأكد على مكانتنا الريادية في مجال الخدمات البنكية الإلكترونية.

تتضمن المزايا الجديدة على تطبيق بنك الاتحاد البنكي ما يلي:

خاصية الاستثمار في الأسهم الجزئية

فخورون بكوننا البنك الأول الذي يوفر خاصية الاستثمار في الأسهم عبر التطبيق. تتيح هذه الخاصية للعملاء إمكانية الاستثمار في أسهم مؤشر ستاندرد آند بورز ٥٠٠ (S&P ٥٠٠) الجزئية ابتداءً من دولار واحد. منحت هذه الخاصية فرصاً استثمارية لشريحة أوسع من العملاء، ومكنت المستخدمين من اتخاذ الخطوات الأولى في رحلتهم الاستثمارية بسهولة وثقة.

خاصية الملخص السنوي للأنشطة المالية

أطلقنا في شهر كانون الأول خاصية الملخص السنوي لجميع العملاء والتي توفر تقريراً شاملاً لأنشطتهم المالية خلال السنة. يغطي التقرير عادات الإنفاق والمتاجر التي تم إنفاق أكبر قدر من المال فيها وإجمالي الاسترداد النقدي الذي حصلوا عليه وغيرها من المزايا التي تمكن عملائنا من التخطيط المالي بكفاءة أكبر في ٢٠٢٤.

خدمة آبل باي (Apple Pay) وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay)

كجزء من جهودنا المستمرة لتبسيط عمليات الدفع، أطلقنا خدمة آبل باي (Apple Pay) لمستخدمي أجهزة آيفون وخدمة الدفع بالنقر (Tap to Pay) لمستخدمي أجهزة أندرويد، لتسهيل عمليات الشراء اليومية وتقديم حلول دفع آمنة وفعالة.

طلبات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية

حققنا تطوّر كبير في طرق تقديم الدعم المالي لعملائنا من خلال تطبيقنا البنكي عن طريق إطلاق ميزة طلب القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية عبر التطبيق. بفضل هذه العمليات المؤتمتة، يمكن للعملاء متابعة طلباتهم بمجرد تقديمها وحتى الموافقة عليها من هواتفهم.

يتضمن مركز المساعدة على تطبيقنا البنكي أجوبة للأسئلة الشائعة وإرشادات تفصيلية لخدمات التطبيق تتيح للمستخدمين إيجاد الحلول بسرعة وفاعلية. حسّنت هذه الخدمة معدلات رضا العملاء بشكل كبير ومكنتهم من تحديد المشاكل وحلها باستقلالية تامة وفي أي وقت.

ملتزمون بتقديم أفضل تجربة لعملائنا

عملنا خلال العام الماضي على إعادة تعريف مفاهيم الخدمات المتميزة والابتكار بينما حافظنا على تركيزنا لتقديم تجربة بنكية استثنائية لكل عميل. فقد ارتكز نجاحنا عبر السنوات على التزامنا بالاستماع لعملائنا وتطوير خدماتنا بناءً على احتياجاتهم.

يثبت كل من مؤشر الترويج الصافي بنسبة ٥٢,٣% ودرجة رضا العملاء بنسبة ٨٩,٩% التزامنا القوي بتحسين تجربة العملاء. فهذه النسب لا تتخطى معايير القطاع البنكي وحسب، بل هي دليل على سعينا المستمر نحو تحقيق التميز في تقديم الخدمات البنكية. تمكّنّا بفضل تطوير خدماتنا البنكية الرقمية والمباشرة من تلبية متطلبات عملائنا بكفاءة أكبر، وترسيخ مكانتنا كبنك رائد في تقديم أفضل تجربة بنكية في السوق.

نواصل دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة

شهد هذا العام إنجازات هامة لنا في تعزيز نمو وابتكار الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن. جهودنا المشتركة بالتعاون مع المؤسسات المالية البارزة لم تعزز الأعمال المحلية فحسب، بل ساهمت أيضاً في تقوية نسيج الاقتصاد الوطني.

اتحاد للأعمال

نؤمن في بنك الاتحاد أن دعم الاقتصاد المحلي هو امتياز وواجب نتطلع إلى تأديته. ولهذا يقع التزامنا بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة على رأس أولوياتنا، فنحن ندرك دورها الكبير في دفع عجلة النمو الاقتصادي وخلق اقتصاد مزدهر وقادر على مواجهة التغيرات. ولا يقتصر التزامنا على تقديم الدعم البنكي وحسب، بل نعمل أيضاً على تمكين هذه الشركات والاعتراف بدورها في إثراء الاقتصاد المحلي ودعم التقدم والازدهار المستدام في مختلف أنحاء الأردن. قطعنا هذا العام شوطاً كبيراً في تحسين الخدمات البنكية الخاصة بالشركات، وأثمر حرصنا على الابتكار وتحسين تجربة العملاء عن نتائج ممتازة، خاصة من خلال منصة "اتحاد للأعمال".

تضمنت أهم إنجازاتنا إطلاق عدة مزايا سهّلت تقديم الخدمات البنكية للشركات وعززت من كفاءتها. تضمنت هذه المزايا:

- تقديم طلبات القروض: يمكن لعملائنا الآن تقديم طلبات للحصول على القروض مباشرة عبر منصة "اتحاد للأعمال" دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك.
- إدارة الشيكات: تتيح المنصة للعملاء إمكانية إدارة الشيكات بالكامل بما في ذلك تقديم طلب إصدار دفتر شيكات وتتبع الشيكات الواردة والصادرة.
- أوامر الدفع الثابت: بإمكان عملائنا من الشركات الآن جدولة عمليات دفع متكررة بمبلغ ثابت يتم خصمه تلقائياً من حسابهم بانتظام. يستفيد العملاء من هذه الخدمة لسداد النفقات المتكررة مثل الإيجارات والرواتب والاشتراكات بالخدمات المختلفة، مما يعزز الكفاءة التشغيلية ويمنحهم راحة البال.
- البطاقات الافتراضية: تتيح هذه الميزة للعملاء إمكانية إصدار وإدارة بطاقات افتراضية مدفوعة مسبقاً لعمليات الشراء عبر الإنترنت دون الحاجة إلى استخدام البطاقة الفعلية.

ساهمت هذه الخدمات الإضافية في تبسيط العمليات البنكية، وعززت قدرة العملاء على إدارة معاملاتهم المالية بمرونة.

اعتماد العملاء على المنصة

في عام ٢٠٢٣، سجّل حوالي ٦٧% من عملاء الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة في منصة "اتحاد للأعمال"، ما يمثل زيادة بنسبة ٦٨% مقارنة مع العام الماضي. تؤكد هذه الزيادة الكبيرة في نسبة التسجيل على قيمة المنصة وكفاءتها في تلبية احتياجات الأعمال.

توسيع نطاق حلول الدفع

كان إطلاق أجهزة نقاط البيع في عام ٢٠٢٣ بمثابة نقطة تحول بالنسبة لعملاء الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث قدم البنك رسوم خدمة (MDR) تنافسية للتجار وتسهيلات مخصصة لتشجيع الدفع من خلال البطاقات. عزز هذا التوسع من سهولة التعاملات المالية من جهة وساهم في تحسين تجربة الدفع للعملاء من جهة أخرى.

تعزيز الوصول إلى التمويل من خلال شراكة مع البنك الأوروبي للاستثمار

قادنا تعاوننا مع البنك الأوروبي للاستثمار إلى إطلاق قرض تمويل بقيمة ٩٠ مليون يورو. يهدف هذا القرض إلى تزويد الشركات المحلية الصغيرة والمتوسطة بالموارد المالية اللازمة لتمويل جهود التوسع والابتكار.

اتفاقية ضمان مع البنك الأوروبي للاستثمار

تعاونًا مع البنك الأوروبي للاستثمار لتأمين ضمان قرض بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي للشركات الصغيرة والمتوسطة – وهو ما يؤكد التزامنا بدعم قطاع يشكّل عمود اقتصادنا. سيمكننا هذا

الضمان من تقديم خيارات تمويلية أكثر تنافسية ومرونة للشركات الصغيرة والمتوسطة، كما سيلعب دوراً مهماً في تغطية الخسائر المحتملة، وبالتالي التخفيف من المخاطر.

شراكتنا مع البنك الأوروبي لتأمين كل من الخط الائتماني وضمان المحفظة أكدت التزامنا بالممارسات التجارية المستدامة وتماشياً أنشطتنا التمويلية مع مبادئ وأهداف اتفاقية باريس.

شراكتنا مع بنك التنمية الريادية الهولندي لدعم رواد الأعمال المثابرين

تعاوننا المستمر مع بنك التنمية الريادية الهولندي (FMO) في إطار برنامج ضمان محفظة القروض (NASIRA) يواصل دعم رواد الأعمال المتأثرين سلباً من التحديات المختلفة، مع التركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تقودها فئة الشباب والسيدات.

ريادتنا في دعم الشركات الناشئة مع الشركة الأردنية لضمان القروض

بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض (JLGC) وبرنامج "انهض" الوطني للتوظيف الذاتي، بدأنا في تقديم فرص الإقراض بهدف دعم الشركات الناشئة والشركات التي يديرها رواد ورائدات الأعمال من فئة الشباب. وأدى هذا الجهد إلى زيادة ملحوظة بنسبة ٢٠٠٪ في القطاع، مما يؤكد تفانينا في تحفيز الاقتصاد الوطني من خلال المشاريع المبتكرة. بالإضافة إلى ذلك، نعمل على تعزيز تعاوننا مع الشركة الأردنية لضمان القروض (JLGC) لتوسيع الضمانات في إطار برامجهم "إجادة" و "مشروعي"، وتقديم ضمانات تستهدف بشكل خاص الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تمتلكها السيدات.

توسيع الإقراض الخاص بقطاعات محددة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني

بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، قمنا بتوسيع مخطط الإقراض الخاص بقطاعات محددة لنستهدف القطاعات الحيوية مثل السياحة، التصنيع، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة، الرعاية الصحية، النقل، الشركات المصدرة، الاستشارات الهندسية، والتعليم الفني

والمهني. تقدم هذه المبادرة أسعار فائدة تفضيلية، بهدف تحفيز النمو والاستدامة في هذه القطاعات الحيوية.

جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة ٢٠٢٣

أطلقنا في عام ٢٠٢٣ النسخة الثامنة من جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة تحت عنوان "المستقبل الأخضر" لتكريم الشركات المحلية التي أظهرت التزاماً متميزاً في تقديم أو اعتماد الممارسات الخضراء في أعمالها. تقدّمت ٨٠ شركة للتنافس على الجائزة، وما هذا إلا دليل على وعي مجتمع الأعمال بأهمية ممارسات الأعمال المستدامة. خضعت الشركات المشاركة لعملية تقييم دقيقة على يد لجنة تحكيم مستقلة. وحازت الشركة الأردنية لصناعة الكرتون على الجائزة لهذا العام بقيمة ٥٠ ألف دينار أردني، تقديراً لالتزامها بنهج الاقتصاد الدائري واعتماد عمليات خالية من النفايات من خلال إعادة استخدام الورق والكرتون على نطاق واسع، إلى جانب اعتماد التقنيات الخضراء في عملياتها، مما يجعلها معياراً للتميز ينسجم بشكل كبير مع معايير الجائزة.

خدماتنا تحظى بالتقدير

حققنا في عام ٢٠٢٣ إنجازات كبيرة في مجال الخدمات البنكية الرقمية، وأحرزنا عدة جوائز مميزة كان من ضمنها الحصول على لقب أفضل تصميم للبوابة الإلكترونية/تجربة المستخدم، وأفضل بنك في مجال أمن المعلومات وإدارة الاحتيال من مجلة "جلوبال فاينانس" في إطار جوائز أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط للمؤسسات والشركات. بالإضافة إلى ذلك، حصلنا على لقب "أفضل بنك رقمي" في المنطقة، وعلى لقب "البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً" في الأردن لعام ٢٠٢٣ من مجلة "إنترناشونال بزنس".

لرؤية قائمة الجوائز الكاملة، يرجى الاطلاع على الصفحة [XX]

بناء ثقافة عمل قوية لموظفينا

حصل بنك الاتحاد في عام ٢٠٢٣ على لقب "أحد أفضل أماكن العمل" في الأردن تأكيداً على التزامنا القوي تجاه موظفينا وحرصنا على خلق بيئة عمل شاملة وداعمة. نؤمن في بنك الاتحاد بأهمية تمكين أعضاء فريقنا إدراكاً منا لدورهم الكبير في نجاحنا. أثمرت جهودنا في هذا المجال عن تحسن كبير في معدل رضا الموظفين (e-NPS)، والذي وصل في عام ٢٠٢٣ إلى ٧٤% بالمقارنة مع ٦٩% في عام ٢٠٢٢، وهذا يعكس نجاح الخطوات الواسعة التي اتخذناها ليصبح بنك الاتحاد أحد أفضل أماكن العمل في الأردن.

واصلنا تنفيذ مبادرات تدعم الحوارات المفتوحة وتبادل المعرفة على عدة مستويات في البنك. تلعب مثل هذه الفعاليات دوراً أساسياً في تعزيز الشعور بالولاء والشمولية لدى الموظفين، وضمان الاستماع إلى آرائهم وأخذها بعين الاعتبار. والتزاماً منا بتعزيز ثقافتنا المؤسسية، نحرص على مواصلة الجولات الثقافية مع التركيز على زيارة فروعنا في مناطق مختلفة، إيماناً منا بأهمية هذه الجولات في نشر قيم ثقافتنا بين الموظفين والموظفات.

نواصل التزامنا بتحسين المشاركة الاقتصادية للمرأة

انطلقنا عام ٢٠١٤ في مسيرة ريادية من خلال برنامج "شروق" الذي يهدف إلى تمكين المرأة عبر تقديم خدمات مالية وغير مالية، إيماناً منا بأهمية دعم المشاركة الاقتصادية للمرأة لدورها في تحقيق النمو الاقتصادي، وتوسيع قاعدة عميلاتنا السيدات في نفس الوقت. وشهد عدد عميلاتنا من السيدات زيادة بمعدل ١٠ أضعاف منذ إطلاق البرنامج.

يوفر برنامج "شروق" باقة متكاملة من الخدمات غير المالية التي تتيح للسيدات الوصول إلى المعرفة والمعلومات والفعاليات والأسواق. وتشمل هذه الخدمات الاستشارات القانونية، وفعاليات التعارف والتواصل، وورشات العمل، بالإضافة إلى برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل، وتهدف جميعها إلى توفير فرص الإلهام والتمكين وبناء العلاقات بين السيدات الطموحات.

في عام ٢٠٢٣، نظّمنا ٤٢٩ فعالية، من ورشات عمل وجلسات إرشاد وتوجيه بالتعاون مع شركائنا، استفادت منها أكثر من ١٩٢٠ سيدة. وأطلقنا برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل بنسخته الخامسة لدعم السيدات اللواتي يرغبن باستكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع الاختياري عن العمل. نهدف من خلال البرنامج إلى سد الفجوة المعرفية لدى السيدات ومساعدتهن على العودة بسلاسة إلى سوق العمل.

اخترنا هذا العام ٥٢ امرأة للمشاركة في البرنامج من ضمن أكثر من ١٣٠٠ متقدّمة. وبهدف توسيع نطاق تأثير البرنامج، أقمنا شراكات مع ١٨ مؤسسة تشاركنا نفس الرؤية وتلتزم بدعم التقدم المهني للمرأة. تضمنت هذه المؤسسات مؤسسة ولي العهد، بي دبليو سي الشرق الأوسط، حكمة، أمنية، صندوق أمام للاستثمار، جمعية نادي صاحبات الأعمال والمهن، فاين الصحية القابضة، جراندي حياة عمان، مؤسسة الحسين للسرطان، بتر بيزنس، جي والتر طومسون، شركة عسلي للاستشارات الهندسية وإدارة المشاريع، مركز لينغو آرت، إكسوس "EXOS"، منصة "خبرتي"، باراشوت ١٦، سواعد النشمية للصيانة، ومصنع الطيبات.

التثقيف المالي لسد الفجوة المعرفية

أخذنا العام الماضي خطوات كبيرة نحو تعزيز الثقافة المالية، كوننا نولي هذا المجال اهتماماً كبيراً لإيماننا بأهميته في تمكين الأفراد. ولهذا أطلقنا عدداً من المبادرات الرائدة التي تهدف إلى بناء مجتمع مثقف مالياً، كان في مقدمة هذه المبادرات إطلاق أكاديمية رايز للثقافة المالية. توفر أكاديمية رايز، التي افتتحت أبوابها في الربع الثاني من عام ٢٠٢٣، برنامجاً تدريبياً مجانياً لمدة يومين يستهدف فئتين رئيسيتين، الفئة الأولى هي الشباب الذين تتراوح أعمارهم بين ١٨ عاماً و٢٥ عاماً، والفئة الثانية هي العاملين المحترفين من عمر ٢٥ عاماً فما فوق. وتهدف الأكاديمية بشكل رئيسي إلى تسليح المشاركين بالمعرفة المالية اللازمة التي ستمكّنهم من اتخاذ قرارات مدروسة لمستقبل مالي مشرق. وفي العام الأول من إطلاقها، عقدنا ٦ دورات تدريبية استفاد منها ٢٢٦ متدرباً.

وفي إطار نشر الثقافة المالية، استمرينا أيضاً بنشر المقالات المالية على مدونة بنك الاتحاد التي أطلقناها في عام ٢٠٢٠، والتي تغطي مواضيع مختلفة بدءاً من أساسيات الإدارة المالية والتوفير وإعداد الميزانية والخدمات البنكية إلى المستقبل والتقنيات التي ترسم ملامح القطاع المالي والبنكي. كما استمرينا في جذب المستمعين عبر بودكاست "مالي ومالك" الذي تم إطلاقه في ٢٠٢٢، ليكون أول بودكاست عربي للثقافة المالية يفسّر المفاهيم البنكية والمالية للمتابعين ويشرح لهم الممارسات السليمة لإدارة الأموال والادخار وسداد الديون والاستثمار.

تخفيف المخاطر

في ظل التغيرات التي نشهدها على الصعيد الاقتصادي والسياسي وعلى صعيد الأسواق، نحرص على الالتزام بإدارة المخاطر بشكل فعال، واعتماد هيكل تنظيمي قوي ونهج حوكمة يعطي الأولوية لتحديد المخاطر والتخفيف منها بما يتوافق مع المعايير العالمية. نضمن من خلال ذلك اعتماد أفضل نظم إدارة المخاطر في عملياتنا وبناء ثقافة تعزز الوعي بالمخاطر على كل المستويات. نؤمن بشدة بأن تحديد المخاطر والتعامل معها هي مسؤولية جماعية يجب على كل عضو في فريقنا الالتزام بتأديتها. ونركز جهودنا في الوقت الحالي على تطوير استراتيجيات تخفيف المخاطر والحوكمة، ووضعنا خطاً لتوسيع نطاق التحسينات على مدار عام ٢٠٢٣.

هدفنا ببساطة هو تنفيذ عملياتنا بأعلى درجات المسؤولية والأمان لكسب ثقة عملائنا وشركائنا والمستثمرين في قدرتنا على إدارة المخاطر بفاعلية. وقد ركزنا جهودنا هذا العام على عدة مجالات مهمة، بما يؤكد التزامنا بتحسين معايير إدارة المخاطر وليس فقط الحفاظ عليها.

المخاطر الائتمانية

تلقينا في بنك الاتحاد في عام ٢٠٢٣ تصنيفات ائتمانية خارجية بنظرة مستقبلية إيجابية من عدة وكالات تصنيف دولية. كما قمنا بتطوير سياسة البيئة والمجتمع، بالإضافة إلى أدوات تقييم الأثر البيئي والاجتماعي، وتعزيز القدرات الداخلية على تحديد وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية في عمليات

الإقراض والاستثمار وإدارة المحافظ. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت دائرة مخاطر الائتمان بزيادة الوعي بالمخاطر الائتمانية عبر جميع أقسام البنك.

المخاطر المناخية – خطة انتقالية مزدوجة

تماشياً مع أهداف اتفاقية باريس، وضعنا في بنك الاتحاد خطة انتقالية شاملة نهدف لتنفيذها بالكامل خلال عام ٢٠٢٤. تدمج هذه الخطة الاعتبارات المناخية ضمن الركائز الرئيسية للبنك والتي تتضمن الحوكمة والاستراتيجية وأنظمة إدارة المخاطر والمقاييس والأهداف والإفصاحات، وتمثل خطوة مهمة نحو التزامنا بالممارسات المالية المستدامة وإدارة المخاطر البيئية.

مبادرة "المخاطر كميزة تنافسية"

طوّرنا العام الماضي استراتيجية مبادرة "المخاطر كميزة تنافسية" باستخدام نماذج التصنيف المعتمدة لدينا لوضع استراتيجيات مخصصة للبيع المتقاطع أو ما يعرف بـ "cross-selling" والبيع البديل "up-selling". ستتيح لنا هذه المبادرة إمكانية توفير تسعير تنافسي على أساس المخاطر، مع تحسين الإيرادات والحد من معدلات التعثر في نفس الوقت من خلال تقييم المخاطر بدقة أكبر، وسيتم البدء في تطبيقها في ٢٠٢٤.

حوكمة التصنيف وإعداد النماذج

بذلنا العام الماضي جهوداً كبيرة لتطوير عملية التصنيف الداخلي ونموذج إدارة المخاطر في البنك من خلال تفعيل سياستين شاملتين للحوكمة. تؤكد هاتان السياستان على التزامنا بممارسات الحوكمة، وضمن الامتثال لأفضل الممارسات والمعايير في هذا المجال، وبالتالي تعزيز إطار العمل الداخلي لإدارة المخاطر.

بطاقات أداء الشركات الصغيرة والمتوسطة غير المقترضة

أطلقنا في بنك الاتحاد بطاقات أداء تقيّم سلوكيات العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة غير المقترضة لتسهيل تحديد وتقييم العملاء المحتملين. وسّعت هذه الخطوة الاستراتيجية من محفظة قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة بما ينسجم مع دعمنا لهذه الشركات خلال رحلة نموها.

نظام مؤشرات الإنذار المبكر

أجرينا تحسينات كبيرة على نموذج مؤشرات الإنذار المبكر للبنك، مما عزز من قدرتنا على تحديد المخاطر المحتملة والحد منها بصورة استباقية بين عملاء الشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة. ساهمت أتمتة هذه العملية في تحسين قدرتنا على إدارة المخاطر ومكنتنا من اعتماد نهج تفاعلي في تحديد المخاطر.

إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية

انسجماً مع السياسة البيئية والاجتماعية للبنك، بدأنا بإجراء عمليات تدقيق وتحليل شاملة اختيارية لعملائنا من الشركات وفقاً لمعايير الأداء المحددة من مؤسسة التمويل الدولية. لعب هذا التقييم دوراً أساسياً في تحديد المخاطر البيئية والاجتماعية لعملائنا، واقتراح استراتيجيات للتخفيف منها، ودمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية ضمن عملية اتخاذ القرار لديهم. يهدف هذا التقييم لتحديد الفجوات واقتراح إجراءات للتخفيف منها والعثور على فرص التمويل الانتقالي لتسهيل اعتماد العملاء على ممارسات الأعمال المستدامة.

أمن المعلومات ومكافحة الاحتيال

الكشف عن الاحتيال ومنعه

هذا العام، قطع فريقنا شوطاً كبيراً في حماية البنك من المخاطر المتنامية في عالم اليوم الرقمي. من خلال تنفيذنا الحريص لاستراتيجيات إدارة المخاطر القوية، لم نقم فقط بحماية عملياتنا بل أيضاً عزّزنا ثقة عملائنا بنا.

استجابةً للتعقيدات المتزايدة لمخططات الاحتيال المالي، طورنا بنجاح نظاماً للتنبؤ بالاحتيال ومنعه باستخدام الذكاء الاصطناعي. تمثل هذه المبادرة قفزة كبيرة في قدرتنا على حماية حركات عملائنا عبر جميع قنوات الدفع.

تتيح لنا التكنولوجيا المتقدمة كشف الأنشطة الاحتيالية بشكل فوري ودقيق، مما يتصدى للهجمات المحتملة قبل أن تؤثر على عملائنا. وساعدتنا البيانات التي حصلنا عليها من هذا النظام في فهم مخططات الاحتيال المختلفة بشكل أكبر، مما أدى إلى تحسين كبير في كفاءتنا التشغيلية وفي قدرتنا على مكافحة الاحتيال، ويظهر هذا التزامنا بالحفاظ على أعلى معايير النزاهة وثقة العملاء.

المتانة التشغيلية

لأننا ندرك أهمية استمرارية عملياتنا، أخذنا العام الماضي خطوات جادة لتعزيز متانتنا التشغيلية، وركزنا على تحسين قدرتنا على تحمل الاضطرابات، والاستجابة لها، والتعافي منها، مهما كان مصدرها.

يضمن لنا بناء إطار تشغيلي متين التمكن من الحفاظ على معايير تقديم الخدمات، حتى عند مواجهة التحديات غير المتوقعة. من خلال الاهتمام بتطوير عمليات تشغيلية يُعتمد عليها، نحافظ ليس فقط على التزاماتنا تجاه عملائنا ولكن نضمن أيضاً استدامة أعمالنا على المدى البعيد.

الامتثال

أخذت إدارة الامتثال في البنك العام الماضي خطوات كبيرة نحو بناء نظام امتثال قوي وتعزيز ثقافة النزاهة والامتثال عبر مختلف أقسام البنك. وحققنا في هذا المجال إنجازات مهمة أكدت التزامنا بتلبية أعلى معايير الامتثال.

مكافحة الجرائم المالية

قمنا العام الماضي بتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية والالتزام بأفضل الممارسات. كما عملنا على تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب واتخاذ الخطوات اللازمة للتخفيف منها، مما أدى إلى زيادة فعالية برامج مراقبة العمليات المالية. قمنا أيضاً بتحسين إجراءات العناية الواجبة للعملاء، بالإضافة إلى تحسين جودة تقارير العمليات المشبوهة والاستجابة للمتطلبات التنظيمية والرقابية.

الامتثال للعقوبات الدولية

انطلاقاً من التزامنا بالامتثال للعقوبات الدولية وكونه جزءاً كبيراً من خطة امتثال بنك الاتحاد، قمنا بمراجعة السياسات وتحسين أنظمة المراقبة لضمان مواكبتها لأفضل المعايير وامتثالها الكامل مع القواعد الدولية المتغيرة. كما عملنا عن قرب مع إدارة المؤسسات المالية في البنك لمساعدتنا على تعزيز العلاقات البنكية وتحسين ممارسات إدارة البيانات.

التعامل مع ملاحظات العملاء وإجراءات استقبال العملاء الجدد

شهدنا العام الماضي نتائج أفضل في التعامل مع شكاوى العملاء، والتي انخفضت بفضل اعتمادنا لحلول جديدة وتقديم برامج تثقيفية وتدريبية. وعملنا أيضاً على تحسين إجراءات استقبال العملاء الجدد، وتحديث عملياتنا وتقديم تدريب متكامل لطواقمنا لتلبية المتطلبات التنظيمية.

نهج امتثال مبتكر

يتضح التزامنا بالتطور المستمر من خلال التحسينات التي أجريناها على أنظمة وعمليات الامتثال. فقد حرصنا على أن تتماشى سيناريوهات المراقبة مع أفضل المعايير في هذا المجال، وأجرينا تحديثات مهمة على المعايير الموحدة للإبلاغ، وقمنا بضبط طرق تقييم مخاطر العملاء.

بناء ثقافة الامتثال

شكّل بناء ثقافة امتثال قوية هدفاً أساسياً لبنك الاتحاد، حيث كشف استبيان أجريناه هذا العام عن أن نسبة رضا الموظفين عن ثقافة الامتثال تزيد عن ٩٥%، ما يدل على نجاح البنك في تعزيز الوعي ودمج ممارسات الامتثال عبر مختلف أقسام المؤسسة.

الاستدامة

نحرص في بنك الاتحاد على دعم ممارسات الاستدامة ودمجها في أنشطة أعمالنا الرئيسية إدراكاً منا لدورها الأساسي في الحفاظ على كوكبنا.

التمويل الأخضر

أجرى بنك الاتحاد تحسينات كبيرة على خدمات ومنتجات التمويل الأخضر من خلال إطلاق قرض التمويل الأخضر بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية وصندوق المناخ الأخضر في إطار برامج تمويل الاقتصاد الأخضر. هذا القرض مصمم بشكل خاص للشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات التي تسعى إلى مكافحة نقص المياه في الأردن، وتعزيز كفاءة استهلاك الطاقة ومبادئ الاقتصاد الدائري ومشاريع الطاقة المتجددة. وتأكيداً على التزامنا بدعم ممارسات الاستدامة، يكافئ هذا القرض العملاء الذين نفذوا وأكملوا مشاريعهم باسترداد نقدي ممول من الاتحاد الأوروبي.

إعداد دليل الممارسات الخضراء

من ضمن الإنجازات البارزة التي حققناها هذا العام كان إعداد دليل الممارسات الخضراء، والذي يتوافق مع تصنيف الاتحاد الأوروبي للأنشطة الخضراء، ويوفر توجيهات واضحة للتمويل المستدام. أجرينا أيضاً مراجعة لمحفظة تمويل البنك الحالية بالمقارنة مع الدليل، مما أظهر عن قروض خضراء بنسبة ٤,٦% في محفظة التمويل التي تم منحها بالتوافق مع هذا الدليل.

بناء القدرات

حرصاً منا على تعزيز ثقافة الاستدامة ضمن فرق عملنا، نظمنا هذا العام عدداً من البرامج التدريبية كان من ضمنها برنامج بناء القدرات الإدارية الذي ساهم في رفع الوعي بمفهوم التمويل الأخضر وعزز مهارات تحليل التكلفة مقابل المنفعة. وشارك ١٢٠ موظفاً في تدريب أساسيات الاقتصاد الأخضر والاقتصاد الدائري، كما استفاد أكثر من ١٨٠ موظفاً من منصة أكاديمية التمويل الأخضر التابعة للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية.

يمتد التزامنا ليشمل كافة موظفينا من خلال حرصنا على دمج مواضيع الاستدامة في جلسات توجيه الموظفين الجدد، ومنح شهادات الاستدامة لـ "سفراء الاستدامة" في البنك.

إشراك أصحاب المصالح

تضمنت جهودنا العام الماضي المشاركة الفاعلة مع أصحاب المصالح الخارجيين بهدف تحسين ممارسات الاستدامة المالية. فقد عملنا عن قرب مع البنك المركزي الأردني في إطار استراتيجية التمويل الأخضر التي ستساهم في رسم الطريق أمام تطوير القطاع المالي وإيجاد نظام مالي قادر على مواكبة التغيرات. وكنا من أوائل أعضاء لجنة التمويل الأخضر التي شكلها البنك المركزي الأردني، وكّرّسنا جهودنا لتطوير وتنفيذ سياسات تدعم التمويل الأخضر.

إدراكاً منا لأهمية التعاون بين القطاعات المختلفة، تواصلنا مع ممثلين من القطاع الصناعي للتشجيع على التحول إلى الحلول الخضراء. ونتج عن تفاعلاتنا مع وحدة التغير المناخي في وزارة البيئة على وجه التحديد نتائج إيجابية، مما أتاح لنا توفيق جهود البنك في مجال الاستدامة مع المساهمات المحددة وطنياً ومع استراتيجية التمويل الأخضر للبنك المركزي الأردني. كما عزّز تعاوننا مع عدد من الجهات الرائدة في مجال الحلول الخضراء مثل الوكالة الألمانية للتعاون الدولي والوكالة الأمريكية للتنمية الدولية من تأثيرنا وخلق مجتمعاً داعماً للممارسات البيئية المستدامة.

في بنك الاتحاد، نحرص على دعم أقوالنا بالأفعال من خلال تنفيذ مجموعة من ممارسات الاستدامة التي تعزز رؤيتنا لمستقبل أخضر. اعتمدنا في بنك الاتحاد على مصادر الطاقة المتجددة، مما أدى إلى خفض انبعاثات الكربون بمقدار ١١ مليون كيلوجرام. ومن خلال مبادرة "بلاستيكا" التي أطلقها البنك، تمكنا من إعادة تدوير البطاقات البنكية المرتجعة ومنتهية الصلاحية وتحويلها إلى أعمال فنية، كما أعدنا تدوير ٤٥ ألف كيلوجرام من النفايات الورقية، ونجحنا في أتمتة ٦٨% من عملياتنا مما أدى إلى تقليل استخدام الورق بشكل كبير.

نحن ملتزمون بأن تتوافق تدفقاتنا المالية مع أهداف "اتفاقية باريس". ندرك تماماً بأن أهداف الاستدامة التي وضعناها للعام القادم قد تكون طموحة للغاية، إلا أنها ضرورية لتوجيه مواردنا المالية نحو المشاريع والمبادرات التي تساهم في تخفيف أثر التغير المناخي وتدعم الاستدامة البيئية. وتتضمن بعض أهدافنا للعام القادم زيادة عدد المشاريع في محفظة التمويل الأخضر لدينا، وإعطاء الأولوية لمشاريع الطاقة المتجددة والبنية التحتية المستدامة والتقنيات الخضراء.

نهدف أيضاً إلى تعزيز شراكاتنا مع المؤسسات البيئية والجهات المعنية لزيادة تأثيرنا في مجال الاستدامة، وللإستمرار في مشاركتنا الفعالة في اللجان الوطنية والإقليمية لتطوير السياسات وتحديد الممارسات التي تعزز من التمويل الأخضر.

الأحداث الهامة التي مرت على البنك خلال عام ٢٠٢٣

١- التوسع إلى العراق:

بعد أن وافق البنك المركزي على منحنا رخصة ممارسة أعمالنا في العراق، أخذنا خطوة مهمة لتوسيع نطاق عملياتنا من خلال تأسيس أول فرع خارجي لنا في العراق برأس مال ٥٠ مليون دولار أمريكي بتاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٧.

١ - مباحثات الاندماج:

اتخذ مجلس إدارة البنك قراراً بالموافقة المبدئية على الدخول في مباحثات مع البنك الأردني الكويتي لتقييم فكرة الاندماج بين البنكين واتخاذ الإجراءات بشأن الدراسات الفنية والمالية والقانونية، ولا يزال الموضوع في مرحلة التباحث المبدئي.

بالنسبة لنا في بنك الاتحاد، فإن عملائنا ومجتمعنا هم عائلتنا. ونسعى باستمرار إلى مساعدة الأشخاص من حولنا على الازدهار سواء من خلال دعم الجيل القادم من القادة ورواد الأعمال، أو دعم المشهد الفني والثقافي الذي يميز الأردن، أو الاستثمار بالمهارات والتعليم لمساعدة الأفراد على تحقيق أهدافهم.

تتكون استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للبنك من خمس ركائز هي الشمول المالي والتمكين الاقتصادي، والرفاه المجتمعي، والبيئة، والوصول إلى المعرفة، والفنون والثقافة. تمثل هذه الركائز مجالات مهمة بالنسبة للبنك ولمجتمعنا ولعملائنا ولأصحاب المصالح، ونؤمن بقدرتنا على إحداث تغيير فيها.

نعمل من خلال مبادراتنا الاجتماعية والتطوعية في بنك الاتحاد على تبني مجموعة من الأهداف العالمية للتنمية المستدامة (UN SDGs) للتعبير عن شراكتنا المجتمعية وتشمل:

الهدف ٢: القضاء التام على الجوع

الهدف ٣: الصحة الجيدة والرفاه

الهدف ٤: التعليم الجيد

الهدف ٥: المساواة بين الجنسين

الهدف ٨: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

الهدف ١٠: الحد من أوجه عدم المساواة

الهدف ١١: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

الهدف ١٢: الاستهلاك والإنتاج المسؤولين

الهدف ١٣: العمل المناخي

الشمول المالي والتمكين الاقتصادي

لا يقتصر تفانينا في بنك الاتحاد على المعاملات المالية وحسب، فنحن نؤمن بأن تمكين عملائنا والمجتمع من حولنا بالمعرفة المالية الشاملة يعزز أسس النمو والازدهار لنا ولهم. ونؤمن أيضاً بأن الأفراد الذين يمارسون الإدارة المالية الواعية يساهمون في خلق قاعدة عملاء سليمة ومجتمع أكثر حيوية.

من ضمن جهودنا المستمرة لتعزيز الثقافة المالية والشمول المالي، أطلقنا عدة مبادرات تشمل ولكن لا تقتصر على ما يلي:

- جولات الثقافة المالية "Money Talks": حققت مشاركتنا السنوية بأسبوع المال العالمي نجاحاً كبيراً، حيث قمنا بإجراء جولات لنشر الثقافة المالية استهدفنا فيها عدة مدارس واستفاد منها ٣٩٥ طالباً وطالبة في المرحلة الثانوية. تضمنت الجولات رؤى وأفكار مالية أساسية هدفها تجهيز هؤلاء الطلبة لمستقبل مالي مشرق.
- الشراكة مع مؤسسة وصل للتوعية والتثقيف: تمكّنّا من خلال التعاون مع برنامج "شبكة وابتكر" الذي تنظمه مؤسسة وصل من تقديم الدعم لـ ٣٠ شاباً وشابة من العاطلين عن العمل الذين تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ عاماً إلى ٢٨ عاماً. ساهمت هذه المبادرة في تعزيز الإبداع والابتكار لدى هؤلاء الشباب، ونتج عنها تبني حاضنات أعمال محلية لـ ١٠ أفكار لمشاريع ريادية.
- تأهيل السيدات لسوق العمل: بالتعاون مع مؤسسة نهر الأردن، واصلنا التزامنا بدعم ١٨ سيدة حرفية انضممن إلى برنامج تمكين المرأة التابع لمؤسسة نهر الأردن بالشراكة مع أيكيا؛ حيث يهدف البرنامج إلى مساعدة المشاركات في الحصول على التدريبات المختلفة لتطوير مهاراتهن في مجال الحرف اليدوية، بالإضافة إلى توفير فرص عمل لهن ضمن هذا المشروع. زوّدت هذه المبادرة السيدات بالمهارات والتدريب العملي اللازم لسوق العمل، وبالتالي ساهمت في تعزيز استقلاليتهن وتمكينهن اقتصادياً.
- الأدوات الإلكترونية للتثقيف المالي: في إطار الجهود الرقمية التي نسعى من خلالها لنشر الوعي المالي، أطلقنا عام ٢٠٢٠ مدونة مالية، وأطلقنا في تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ أول

- بودكاست عربي للثقافة المالية باسم "مالي ومالك". تستمر كلا المنصتين بتوفير نظرة متعمقة على الأمور المالية وتغطية عدة مواضيع لإثراء المعرفة المالية للقراء والمستمعين.
- برنامج أكاديمية "رايز": حقق برنامجنا الرئيسي للتثقيف المالي تحت اسم أكاديمية "رايز" نجاحات كبيرة، واستفاد منه ٢٤٦ شخصاً، وذلك من خلال إقامة دورات تدريبية وورش عمل شاملة لتجهيزهم بالمهارات المالية الضرورية.

الرفاه المجتمعي

قيمنا العائلية هي أساس وجودنا ونحرص على اغتنام كل الفرص للمساهمة إيجابياً في مجتمعنا. ولذلك أطلقنا عام ٢٠٢٣ مشاريع مجتمعية تشمل ولا تقتصر على ما يلي:

- مبادرة باص السعادة: أطلقنا خلال شهر رمضان مبادرة باص السعادة التي ساهمت في رسم الابتسامة على وجوه أكثر من ٣٨٠٠ شخص في ٨ محافظات. ويحمل الباص في كل جولة ينطلق بها متطوعين من البنك ومفاجآت مختلفة ويتنقل بين عدد من المناطق الأقل حظاً لإدخال البهجة لقلوب الناس خلال الشهر الفضيل.
- السياحة المستدامة وتنمية المجتمع: استمرار رعايتنا لمبادرة إعادة تأهيل المسار السياحي من سد الملك طلال إلى منطقة رميمين بالشراكة مع جمعية درب الأردن هي دليل على التزامنا بالتنمية المجتمعية المستدامة. وكجزء من دعمنا للمجتمعات المحلية والتنمية المستدامة ضمن هذه المناطق، ساهمنا في تدريب ١٣ سيدة من منطقة رميمين في مجال إنتاج الأغذية وسلامتها (HACAP) خلال عام ٢٠٢٣، ليصبحن متمكنات من إنتاج وتسويق المأكولات المحلية، وبالتالي دعم استقلالهن المالي وتعزيز الرفاه المجتمعي. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتجديد حضانة أطفال بالكامل في منطقة رميمين مما أدى إلى زيادة معدل الالتحاق بها بنسبة ٥٠%.
- حملة اليوم العالمي لمكافحة مرض السرطان: أطلقنا في اليوم العالمي لمكافحة مرض السرطان حملة تبرع عبر تطبيقنا البنكي، ساهمت في تمويل منح جامعية لـ ١٠ مرضى سرطان من غير المقتدرين.

- التضامن مع الشعب الفلسطيني: أطلقنا حملة لجمع التبرعات من خلال تطبيقنا البنكي، ووصلت قيمة التبرعات إلى مليون دينار أردني تم تخصيصها لشراء معدات طبية لأهل غزة بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية. وأطلقنا حملة أخرى لتمويل الرعاية الطبية لمرضى السرطان وعائلاتهم القادمين من غزة عبر تطبيقنا البنكي بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، ووصل حجم التبرعات إلى ١٠ آلاف دينار أردني استفاد منها ما يقارب الـ ٣٠ مريضاً وعائلاتهم.

بالإضافة إلى ما سبق، قمنا بعقد وتجديد شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في مجال التنمية المجتمعية لتشمل ولا تقتصر على:

- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان عن طريق تقديم دعمنا للمؤسسة والمركز من خلال رعاية عدة مبادرات استراتيجية مثل مبادرة "اركض من أجل الحياة" ومبادرة "Go Green"، إلى جانب رعاية عدد من البرامج التثقيفية التي تنظمها أكاديمية التعليم والتدريب التابعة لمركز الحسين للسرطان، وبلغ عدد المستفيدين من هذه الأنشطة ما يقارب الـ ٢١ ألف شخص.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة تضامن التي تعمل على تنظيم الحالات الإنسانية والمجتمعية عن طريق التحقق من أحقيتها وإتاحتها على منصة إلكترونية واحدة من خلال تطبيق على الهواتف المحمولة ليساعد الجهات المانحة على تقديم الدعم بسهولة.
- تجديد شراكتنا الاستراتيجية مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين لشراء المستلزمات الطبية للمراكز الصحية في مخيمات اللاجئين الفلسطينيين.
- استمرار دعمنا لتكية أم علي عن طريق كفالة سبع أسر عفيفة تعاني من نقص الأمن الغذائي وتوزيع ٨٤ طرد غذائي لها على مدار العام.

البيئة:

أحرزنا في عام ٢٠٢٣ تقدماً كبيراً في تحقيق أهدافنا البيئية من خلال مبادرات تشمل ولكن لا تقتصر على ما يلي:

- رعاية مؤتمر الشباب المحلي للتغير المناخي: للسنة الثانية على التوالي، جددنا شراكتنا مع اليونيسف في الأردن لرعاية مؤتمر الشباب المحلي للتغير المناخي (LCOY) الذي يهدف لتمكين الشباب من المشاركة في جهود محاربة آثار التغير المناخي. ساهم هذا التعاون في تمكين ٣٦ من قادة المناخ الناشئين من فهم تأثيرات التغير المناخي بشكل أفضل وتطوير مهاراتهم لقيادة المبادرات المناخية ومهارات التفاوض ورفع التوعية. وتم اختيار ٧ من هؤلاء السفراء الشباب للمشاركة في مؤتمر الأمم المتحدة للتغير المناخي (كوب ٢٨) ضمن الوفد الأردني المشارك، لتسليط الضوء على مخاوف وطموحات الشباب الأردني.
- مبادرة "بلاستيكا" لإعادة التدوير: وسّعنا نطاق مشروع "بلاستيكا" في عام ٢٠٢٣ وحوّلنا ما يزيد عن ٨٠ ألف بطاقة منتهية الصلاحية إلى قطع فنية ومجوهرات على أيدي ١٠ سيدات أقل حظاً من منطقة جبل النظيف، مما ساهم في تمكينهنّ مالياً واقتصادياً.
- دعم المرأة البدوية: قدمنا الدعم إلى ٦ سيدات بدويات من وادي رم بالشراكة مع مبادرة (Lumeyo) عن طريق تدريبهم على صنع منسوجات مُعاد تدويرها من الملابس المستعملة. ساهم هذا الدعم في توفير الدخل لهن والمحافظة على التراث البدوي في المنطقة.
- تفعيل المساحات الخضراء في الأردن: قمنا بافتتاح حديقة جبل عمان بالتعاون مع أمانة عمان الكبرى ومدرسة الأهلية والمطران وبمساعدة فريق عمل من خبراء التصميم والتخطيط الحضري، بالإضافة إلى ناشطين اجتماعيين ومرشدين مجتمعيين ومعلمين وودّوا جهودهم في إطار رؤية تتمثل في تعزيز التواصل والمحافظة على الإرث الحضري وتفعيل دور الحديقة. تهدف المبادرة بشكل مفضل إلى:
 - ⇐ تعزيز التواصل مع أفراد المجتمع والمؤسسات وبناء مسؤولية مشتركة عن الحديقة
 - ⇐ الحفاظ على الإرث الحضري للمنطقة وإثراء القيم المجتمعية
 - ⇐ تفعيل المساحة من خلال تنظيم البرامج والأنشطة وتسهيل إقامة التجمعات
- التصميم المستدام: قمنا برعاية النسخة العاشرة من جائزة "i-sustain" للتصميم المستدام والتي شارك فيها ٢٥٠ طالباً وطالبة من جامعات مختلفة في الأردن. سلّطت الجائزة الضوء على حلول الطلبة الأكثر ابتكاراً وتطلعاً واستدامة والتي من شأنها المساعدة في محاربة التحديات التي تواجهها البيئة العمرانية في الأردن.

التعليم لتمكين الجيل القادم

نلتزم في بنك الاتحاد التزاماً قوياً ببناء مستقبل مشرق للجيل القادم، خاصة في مجال التعليم وتسهيل الوصول إلى المعرفة. ركّزت مبادراتنا في عام ٢٠٢٣ على تحقيق المساواة في مجال التعليم من خلال مبادرات تشمل ولكن لا تقتصر على ما يلي:

- برامج المنح الدراسية في الأردن وفلسطين: قدمنا ٣١ منحة دراسية للطلاب المتفوقين من الأردن وفلسطين، مما سهّل وصولهم إلى التعليم العالي ومكّنهم من السعي لتحقيق أهدافهم المهنية.
- دعم التعلم المسموع: واصلنا دعم مشروع "رنين للقصص المسموعة"، وهو مشروع مبتكر يهدف للتشجيع على القراءة وتعزيز الوعي بأهمية الكتب المسموعة من خلال آليات تعليمية غير تقليدية.
- التعاون الاستراتيجي مع مؤسسة الملكة رانيا: حققت شراكتنا مع المؤسسة تأثير كبير من خلال مشروعين تعليميين:
 - ⇒ مبادرة "مدرستي": استفادت أكثر من ٦٧٠ طالبة و٤٥ معلمة في مدرسة سلحوب الثانوية للبنات من دعمنا لبرنامج الأندية الطلابية "مساحتي". يركز البرنامج على جوانب متعددة تتضمن خلق المساحات الآمنة والإبداعية، وبناء قدرات المعلمين، وإنشاء الأندية الطلابية للمساهمة في دمج المهارات الحياتية والأنشطة اللا منهجية ضمن المناهج الدراسية، وبالتالي إثراء التجربة التعليمية لطلبة المدارس الحكومية.
 - ⇒ صندوق الأمان لمستقبل الأيتام: قمنا برعاية ٩ طلاب وطالبات متميزين لمواصلة تعليمهم الجامعي، وتكفلنا بمنح مصروف شهري لخمسة مستفيدين، في حين قدمنا تدريباً لبناء القدرات لستة آخرين. كان لدعمنا دوراً مهماً في تعزيز استقلالية هؤلاء الشباب والشابات وتزويدهم بالمهارات اللازمة لشق طريقهم نحو النجاح.

المبادرات الفنية والثقافية:

واصلنا في عام ٢٠٢٣ التزامنا بتعزيز الروابط المجتمعية من خلال الفنون وقدمنا الدعم لمجموعة متنوعة من الفعاليات الموسيقية التي جمعت أكثر من ٥٠ ألف من عشاق الموسيقى والفنون. تشمل مبادراتنا ولكن لا تقتصر على ما يلي:

- قدمنا الدعم لعرض "بس بس" المبتكر الذي ضم مهرجين معاصرين في عمل ذكّر الجماهير بتشارلي شابلن ونجوم الأفلام الصامتة، وأسر الجماهير بتميزه الفني.
- قدمنا دعمنا لفرقة الفنون الشعبية الفلسطينية، التي دمجت في عروضها الأغاني والرقصات الفلسطينية التقليدية مع الصور الرقمية الحديثة، مما أضاف لمسة عصرية إلى عرضهم

الفلكلوري.

- قدمنا رعايتنا لحفل مغنية الأوبرا المصرية فرح الديباني، التي ذكرتنا بصوتها العذب بسحر أصوات نجومات البحر الأبيض المتوسط.
- بالتعاون مع مدرسة المونتيسوري الحديثة، قدمنا دعمنا لمسرحية " School of Rock of Ages" التي نظمتها أكاديمية ستاردست، وقدمت مزيجاً متناغماً من الموسيقى والتعليم والسرد المسرحي.
- قمنا برعاية مهرجان جرش للثقافة والفنون بموسمه الـ ٣٧، والذي يعزز من المشهد الثقافي الغني للأردن.
- قدمنا رعايتنا لحفل موسيقي بعنوان "تلاقي" جمع بين الموسيقيين ليث صديق وحازم شاهين وخريجي مدرسة العمل للأمل للموسيقى. وتضمن الحفل مزيجاً من الألحان العربية الكلاسيكية من الأردن ومصر والمنطقة.
- قمنا برعاية حفل موسيقي يجمع عازف التشيلو التركي تشاغ إيرتشاغ وعازفة البيانو الأردنية زينة عصفور. وتضمنت الأمسية مقطوعات للملحنين العربيين المعاصرين إياد محمد وضياء السكري، جمعت بين الألحان التقليدية والمبتكرة.
- قدمنا رعايتنا لـ "مهرجان صورة عمان" الذي تنظمه دارة التصوير تحت عنوان "جذور"، ويسلط الضوء على سحر السرد القصصي المرئي.
- قمنا برعاية الحفل الموسيقي للمايسترو ريكاردو موتي وأوركسترا الشيروبيني بالشراكة مع المنتدى الأردني الإيطالي للتعاون، تأكيداً على التزامنا القوي بالتبادل الثقافي الدولي.
- وأخيراً، قمنا برعاية حفل المغنية وكاتبة الأغاني السورية الأرمنية، لينا شاميان، المعروفة بموسيقاها السوبرانو الساحرة ومزيجها الموسيقي المميز.
- رعاية مهرجان "ألوان" - مهرجان الطفل الدولي، والذي نظمته شركة تنمية العقول اليافة للفعاليات الثقافية والترفيهية. شارك في المهرجان مجموعة من الفنانين من مختلف أنحاء العالم، وضم المهرجان مجموعة من العروض العالمية المشوقة والأنشطة التفاعلية والفنية والحرفية للأطفال الذين تتراوح أعمارهم ما بين ٦ إلى ١٢ عاماً.

العمل التطوعي على رأس أولوياتنا

التزاماً منا بالعمل على تحقيق أثر إيجابي على مجتمعنا، نحرص على تعزيز ثقافة التطوع ونؤمن بأهمية بناء روابط قوية بين موظفينا في مكان العمل، وبين موظفينا والمجتمعات التي نخدمها. في عام ٢٠٢٣، كرس فريق عمل يضم ٢٥٦ موظفاً وموظفة من البنك ٨٧ ساعة من العمل التطوعي عبر ٣٧ مبادرة مختلفة استفاد منها ما يقارب ٧,٣٦٥ فرداً.

حرصاً منا على إثراء المشهد الفني والثقافي في الأردن، أسّسنا في بنك الاتحاد مؤسسة خاصة تهدف لاحتضان الفنون في الأردن والعالم العربي.

تتمحور أعمال المؤسسة حول معهد عمّان للفنون الأدائية الذي يعزّز التعليم والتدريب الموسيقي والمسرحي، وأوركسترا حجرة عمّان التي تُقيم حفلات تجمع بين الموسيقى الكلاسيكية الغربية والشرقية. وإلى جانب موسم الحفلات الموسيقية الرئيسي، يشارك أعضاء الأوركسترا في أنشطة التوعية والتعليم على نطاق مجتمعي واسع في الأردن.

- حفلات أوركسترا حجرة عمّان وبرامج معهد عمان للفنون الأدائية: شهد الموسم تنظيم ٨ حفلات موسيقية كلاسيكية حضرها أكثر من ٢,0٠٠ زائر، وشهد تقديم ما يزيد عن ٢,٠0٠ ساعة من التعليم الموسيقي. تطرّق الموسم أيضاً إلى عالم الدراما والرقص مع أكثر من ٢٦ ساعة من ورشات العمل، كما تم تنظيم حفل تاسع خاص كان بمثابة فعالية خيرية، حيث مُنح ربع الحفل لفلسطين.
- حفل موسيقي توعوي وبرنامج المنح الموسيقية: تعاون البنك مع مبادرة "مدرستي" لتنظيم حفل موسيقي توعوي ساعد في منح تعليم موسيقي لـ ١٢ طالباً وطالبة، شارك ٧ منهم في حفل لأوركسترا حجرة عمّان.

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٣:

فيما يلي التبرعات والمنح والتي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٣ بشكل تفصيلي:

المبلغ (دينار أردني)	الركيزة
265,229	الوصول إلى المعرفة
79,305	الشمول المالي والتمكين الاقتصادي
2,247,893	الرفاه المجتمعي
217,743	البيئة
340,364	الفنون والثقافة
167,477	غير ذلك
3,318,011	الإجمالي (دينار أردني)

التبرعات بقيمة ٥٠ ألف دينار فما فوق	
المبلغ	اسم المؤسسة
100,000	وقف جامعة الحسين التقنية
80,000	مؤسسة الملكة رانيا
150,000	مركز الحسين للسرطان
50,000	جمعية همتنا الخيرية
100,000	وقف ثريد
550,000	مبادرة الأقصى

1,000,000	الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية
92,966	صندوق المعونة الوطنية
2,122,966	الإجمالي (دينار أردني)

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٣

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢٣

إجمالي الموجودات

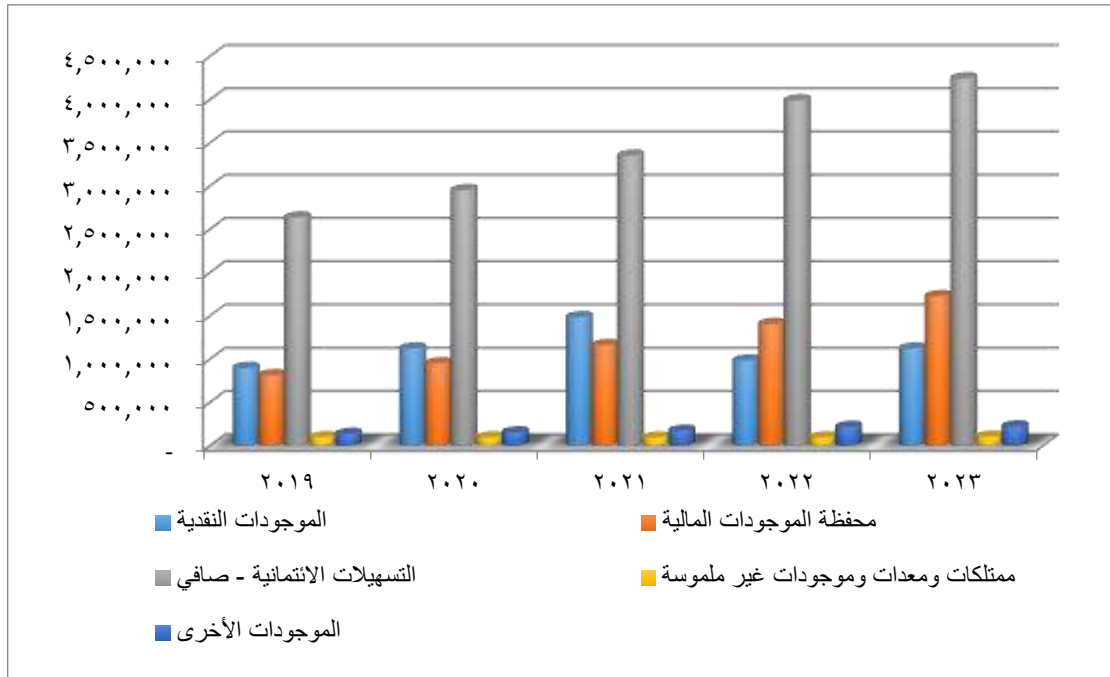
ارتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٣ ليصل إلى (٧,٤٢٠) مليار دينار وبزيادة (٧٣٩) مليون دينار أي ما نسبته (١١,٦%) عن العام ٢٠٢٢. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٠,١%)، كما سجل معدل العائد عليها (٠,٨%) مقارنة مع (٠,٧%) في نهاية عام ٢٠٢٢.

ويعود سبب الزيادة في الموجودات بشكل أساسي، إلى نمو التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بنسبة (٦,٤%) مقارنة مع نهاية العام السابق. بالإضافة الى نمو محفظة الموجودات المالية بنسبة (٢٢,٩%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٩ - ٢٠٢٣):

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة التغير ٢٠٢٢-٢٠٢٣
الموجودات النقدية	٨٩٧,٦٧٣	١,١٢٢,٥٩٣	١,٤٨٤,٦٧٨	٩٨٣,١٦٣	١,١٢٢,٣٣٢	%١٤,١
محفظة الموجودات المالية	٨١٤,٤٣٣	٩٥٠,٨٧٨	١,١٦١,٥٥٢	١,٤٠٥,٤٩١	١,٧٣٦,٧٠٢	%٢٢,٩
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٦٣٥,٨٥١	٢,٩٥١,٦٢٨	٣,٣٥١,١٢٤	٣,٩٩١,١١٩	٤,٢٤٤,٩١١	%٦,٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩٦,٥٤٩	٩٥,٨٢٩	٩٣,٨٧٧	٩٥,٤١٠	١٠٤,٧٤٤	%٩,٨
الموجودات الأخرى	١٣٥,١٨٠	١٥٢,٧٧٧	١٧١,٢٩٠	٢١٥,٧٠٨	٢٢١,٤٣٠	%٢,٧
مجموع الموجودات	٤,٥٧٩,٦٧٦	٥,٢٧٣,٧٠٥	٦,٢٦٢,٥٢١	٦,٦٩٠,٨٩١	٧,٤٢٠,٠١٩	%١١,٦

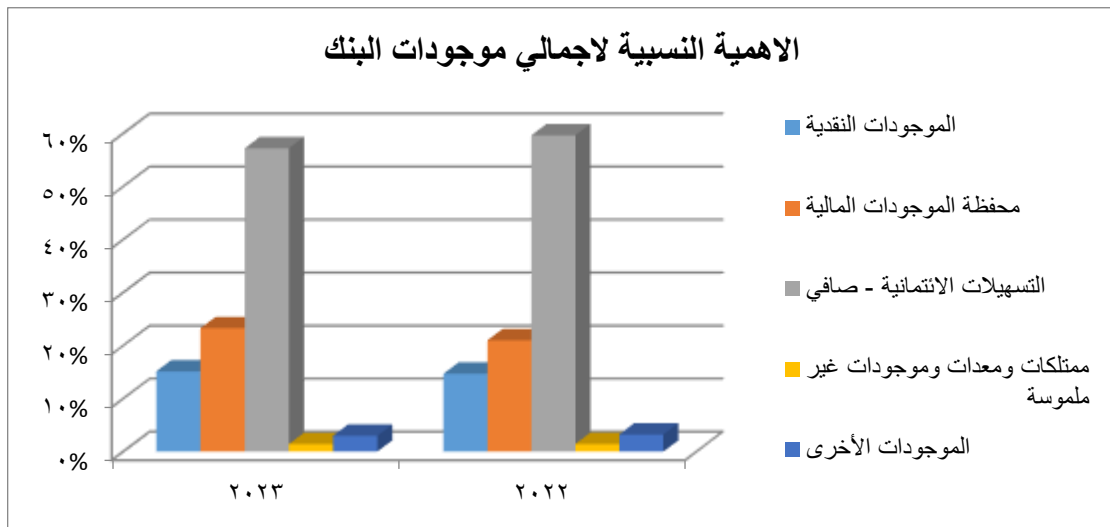
(الأقرب ألف دينار)



(للقرب ألف دينار)

وبالنظر الى بنود الموجودات المنتجة للدخل، فانها تشير الى مقدرة البنك على إدارة أصوله بكفاءة وفعالية واستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والاجراءات المتبعة ومخاطر توظيف الاموال في كل بند من بنود الموجودات.

شكلت الأهمية النسبية لبند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٥٧,٢%) مقارنة مع (٥٩,٧%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت الموجودات النقدية (١٥,١%) مقابل (١٤,٧%) في عام ٢٠٢٢، في حين بلغت الأهمية النسبية للموجودات المالية نسبةً تعادل (٢٣,٣%) مقارنة مع ما نسبته (٢١,٠%) في عام ٢٠٢٢.

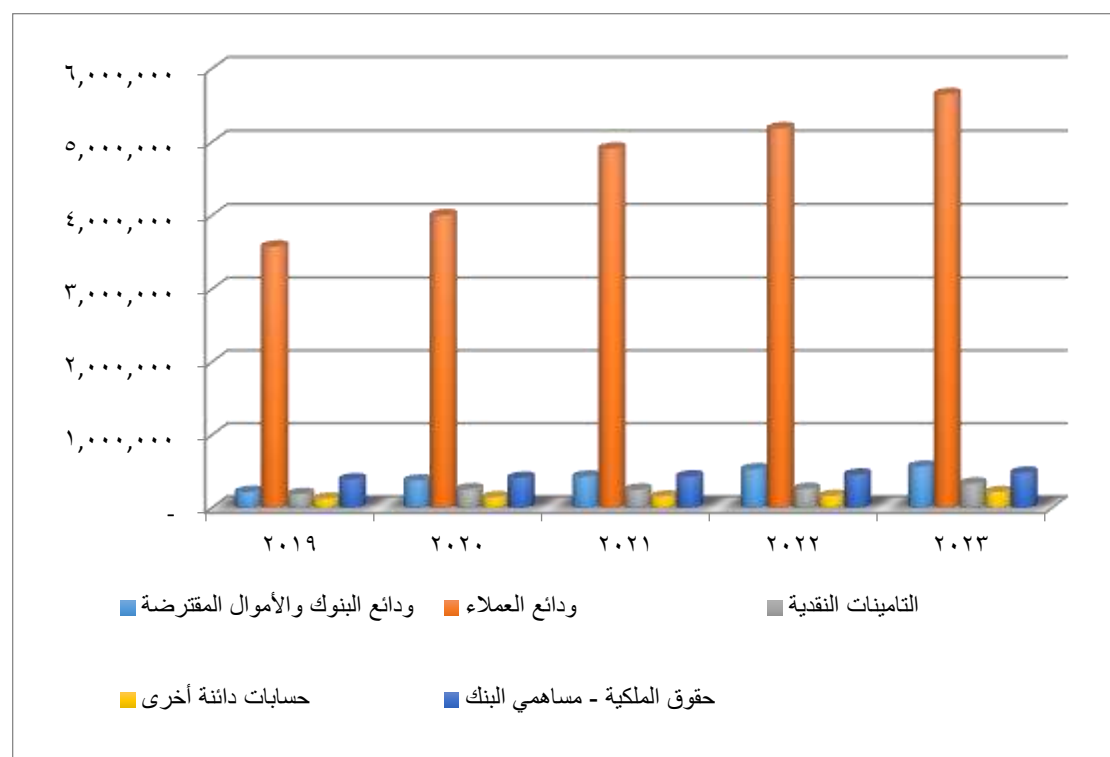


المطلوبات وحقوق الملكية: يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠١٩ – ٢٠٢٣):

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	نسبة التغير ٢٠٢٢-٢٠٢٣
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٢١٥,١٦٧	٣٧٠,٨٤٠	٤٢٥,٣٤٩	٥٢٥,٦٧٣	٥٦١,٩٥٢	%٦,٩
ودائع العملاء	٣,٥٧٥,٩٦٧	٤,٠٣٠,٠١١	٤,٩١٠,٣٧٤	٥,١٨٦,٣٤٤	٥,٦٥١,٣٥٣	%٩,٠
التأمينات النقدية	١٨٥,٦٩٨	٢٥١,٣٠٣	٢٤٤,٨٢٨	٢٥٧,٣٦٨	٣٢٩,٦٦٠	%٢٨,١
حسابات دائنة أخرى	١٢٣,٥٩٩	١٤٢,١٤٨	١٥٢,٥٠٢	١٦١,٤٦٩	٢١٣,٤٥٣	%٣٢,٢
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٣٨٧,٢٧٣	٤٠٧,٩٥٦	٤٢٨,٠١٢	٤٥٣,٠٤٧	٤٧٨,٨١٢	%٥,٧

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وبحسب الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٦,٢%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٧,٥%) كما في نهاية عام ٢٠٢٢، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (٦,٥%) مقارنة بنسبة بلغت (٦,٨%)، وبالنسبة الى بند ودائع البنوك والأموال المقترضة، فقد شكل نسبة تعادل (٧,٦%) مقابل (٧,٢%) في العام الماضي، بالإضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى والذات شكلا ما نسبته (٤,٤%) و(٢,٩%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (٣,٨%) و(٣,١%) في نهاية عام ٢٠٢٢ على التوالي.

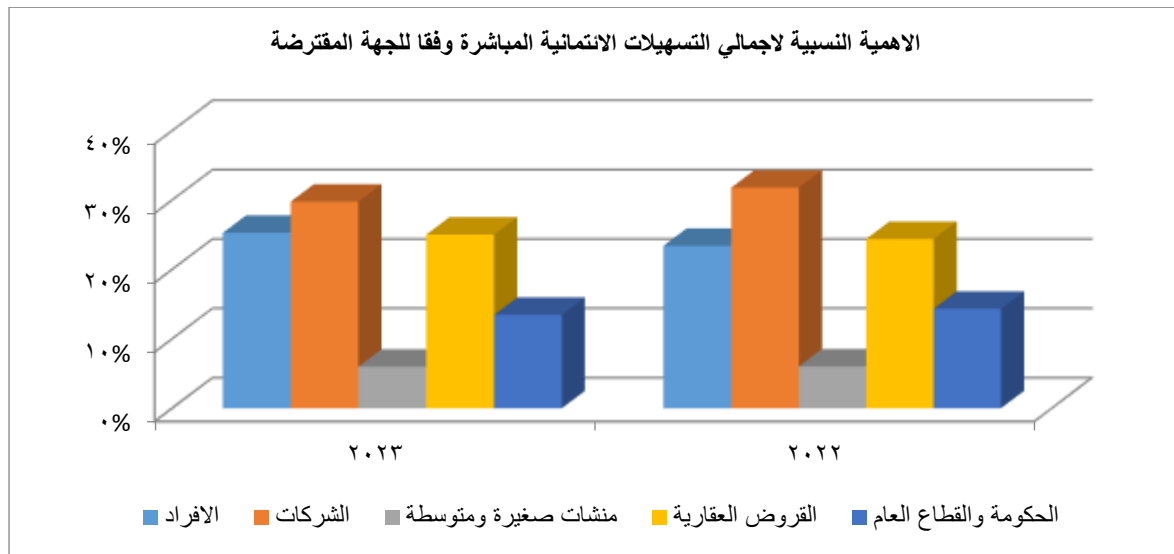


محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** بلغ رصيد محفظة السندات في نهاية عام ٢٠٢٣ (١,٦٣٨) مليار دينار وبزيادة مقدارها (٣١١) مليون دينار، لتشكل بذلك ما نسبته (٩٤,٨%) من إجمالي محفظة الموجودات المالية التي تمتاز بانخفاض المخاطر والعوائد الثابتة. هذا وقد بلغ رصيد السندات واسناد القرض بعملة الدينار (١,١٢٩) مليار دينار في حين بلغت بالعملات الأجنبية (٥٠٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣.
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠٢٣ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر استثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، إرتفع إجمالي محفظة الاسهم بمقدار (١٠,١) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (١٢,٨%)، ليبلغ رصيده في نهاية العام (٨٩) مليون دينار مقارنة مع (٧٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢.

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠٢٣ (٤,٤٥٧) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٧,٩%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٢، الأمر الذي ساهم بشكل إيجابي في معدل العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع محصلةً لإرتفاع رصيده بعملة الدينار بمقدار (٢٨١) مليون دينار، وإنخفاضه بالعملة الأجنبية بمقدار (٤) مليون دينار. وقد بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٩ – ٢٠٢٣) ما نسبته (١٠,١%)، كما الحصة البنك السوقية من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة داخل المملكة ما نسبته (١٣,٧%) في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع (١٣,٣%) للعام الماضي. وفيما يتعلق بهيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك قد حقق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٥,٣%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٣,٤%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%). بالإضافة الى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (٢٩,٨%) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (٣١,٨%) في نهاية العام الماضي.

وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام ٢٠٢٣ ما نسبته (٢٥,٠%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٤,٤%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (١٣,٥%) مقارنة مع (١٤,٣%) في نهاية عام ٢٠٢٢.



مخصص تدني التسهيلات

تعزيزاً للمركز المالي للبنك وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية بالإضافة الى تطبيق معيار (IFRS9)، استمر البنك في إتباع سياسة التحوط والاحتفاظ بالضمانات الجيدة لتغطية التسهيلات الممنوحة لعملاءه، كما قام البنك بأخذ مخصص تدني لمواجهة أية خسارة متوقعة مقابل أي تسهيلات غير عاملة. وعليه، فقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٩٤,١) مليون دينار مقابل (١٧١,٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (٦٩,٣%) مقارنة مع (٧٦,٣%) في عام ٢٠٢٢. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٤,٠٩%) مقارنة مع ما نسبته (٣,٢٩%) في عام ٢٠٢٢.

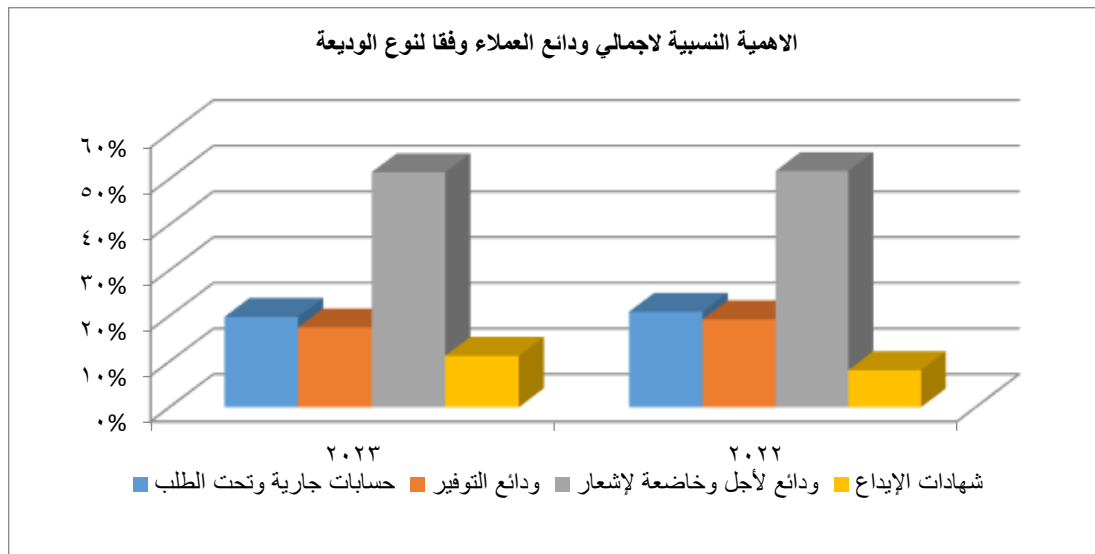
ودائع العملاء

بالرغم من التنافس الشديد الذي يشهده القطاع المصرفي الأردني في استقطاب ودائع العملاء ومن مختلف شرائح المجتمع. إلا ان البنك قد أثبت مقدرته على تحقيق نمواً إيجابياً في حجم الودائع من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المميزة ليبقى المعدل السنوي من (٢٠١٩-٢٠٢٣) ما نسبته (٩,٦%)، كما إرتفع حجم الودائع بمقدار (٤٦٠) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٩,٠%) مقارنة مع عام ٢٠٢٢، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٥,٦٥١) مليار دينار في نهاية العام الحالي، وبلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء داخل المملكة ما نسبته (١٣%) في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع (١٢,٤%) للعام الماضي.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (٧,٣%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٣٦,٣%). أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد انخفضت بنسبة (١,٧%). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (٩,٤%).

وفيما يتعلق بهيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥١,٥%) من إجمالي الودائع مقابل (٥١,٧%) في نهاية عام ٢٠٢٢، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبة بلغت (١٩,٨%) مقارنة مع (٢٠,٩%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٧,٥%) مقارنة مع ما نسبته (١٩,٣%) في عام ٢٠٢٢. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد

بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (١١,٣%) مقابل (٨,١%) في عام ٢٠٢٢ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٥,٨) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٥,٧%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢٣ إلى (٤٧٩) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٤,٣%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية قد بلغ (١٠,١%)، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢٣.

مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٥,٠٠%) مقابل (١٣,٧٩%) في نهاية عام ٢٠٢٣، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢,٥%). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٣,٠٢%) مقابل (١١,٨٧%) في عام ٢٠٢٢. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني لعام ٢٠٢٣، والتي تبين نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني ومقارنتها مع نسب النمو التي تم تحقيقها لدى بنك الاتحاد، يتبين لنا بان نسبة نمو اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للقطاع المصرفي قد حقق ما نسبته (٢,٤٤%) مقارنة مع (٨,٥٤%) في عام ٢٠٢٢، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء (٣,٨٩%) مقابل (٦,٥٤%) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسب نموه نتيجةً للأعمال التي يقوم بها في الأسواق الداخلية والمتمثلة في (الحكومة والقطاع العام، قطاع الافراد، قطاع الشركات الكبرى وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة). وعليه، فقد سجل نسبة نمو ما يعادل (٦,٢٥%) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (١٨,٩٣%) في عام ٢٠٢٢، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (٨,٩٣%) مقارنة مع (٥,٧١%) في نهاية العام المنصرم.

الحصة السوقية		نسبة النمو				
		بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
% ١٣,٢٥	% ١٣,٧٤	% ١٨,٩٣	% ٦,٢٥	% ٨,٥٤	% ٢,٤٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
% ١٢,٣٥	% ١٢,٩٥	% ٥,٧١	% ٨,٩٣	% ٦,٥٤	% ٣,٨٩	ودائع العملاء:
% ٩,٣٨	% ١٠,٢٧	(% ٣,٥٧)	% ٣,١٢	% ٠,٦٧	(% ٥,٨٣)	الجارية وتحت الطلب
% ١٥,١٣	% ١٥,٩٢	% ٩,٠٨	(% ١,٠٤)	(% ١,٧٩)	(% ٥,٩٣)	توفير
% ١١,٧٠	% ١١,٤٤	% ٦,٩٣	% ٨,٣٦	% ١٢,١٤	% ١٠,٧٧	لأجل
% ١١,٨٥	% ١٤,٢٧	% ٥,١٢	% ٢٨,٠٩	% ٨,٢٥	% ٦,٣٦	التأمينات النقدية

- لا يمكن تحديد وضع البنك التنافسي بشكل اكثر تفصيلاً غير ما ورد أعلاه

- لا يوجد للبنك أعمال في الأسواق الخارجية كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البيان
%٠,٨	%٠,٧	%٠,٧	%٠,٦	%٠,٩	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%١٠,١	%٧,٨	%٧,٨	%٥,٩	%٨,٣	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٥,٠٠	%١٣,٨٠	%١٤,٤٩	%١٤,٤٨	%١٣,٩٩	كفاية رأس المال
%٤,٤٧	%٣,٦٦	%٣,٧٣	%٣,٨٣	%٤,٢٤	التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة/ اجمالي التسهيلات
%٦٩,٣	%٧٦,٣	%٧٧,٤	%٧٥,١	%٧٧,٧	تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)
%١٢٧,٠٤	%١١٩,٨٨	%١٤٤,٤٩	%١٢٢,٧٧	%١١٧,٩٧	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

أظهرت إيرادات البنك من الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة ارتفاعاً خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (٢٧٩) مليون دينار في عام ٢٠١٩ لتصل إلى (٤٦٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣ وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٠,٧)%. ونشير أيضاً إلى ارتفاعها مقارنة بعام ٢٠٢٣ بنسبة بلغت (٣٢,٤)%. وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧٧%) من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢٣، حيث حققت الفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (٣٣,٢%) عن نهاية عام ٢٠٢٢، ولتسهيلات الشركات ما نسبته (٢٨,٢)%. وحققت نسبة نمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (٢٩,٧)%. كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (٣٠,٥)%. بالإضافة إلى نمو نسبته (٣٢,٦)%. قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد انخفضت بنسبة (١,٥) مقارنة بعام ٢٠٢٢، لتصل إلى (٣٥,٣) مليون دينار.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (٦٠,٧) مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٣,٥)%. حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (١١٧,٣) مليون دينار في عام ٢٠١٩ لتصل إلى (٢٢٠,٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٤,٦) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك والتأمينات النقدية والأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

المصاريف التشغيلية

إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (٧,٢) بين (٢٠١٩ - ٢٠٢٣) من (٩٢,٩) مليون دينار لتصل إلى (١٣١,٦) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٤٦,٥) مليون

دينار إلى (٦٢,٩) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٥٣,٦) مليون دينار مقابل (٣٣,٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (١٢,٦) مليون دينار إلى (١٥,١) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بتوسعة شبكة فروعه المنتشرة في معظم انحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام ٢٠٢٣ الى (٥٩) من (٤٨) فرع عام ٢٠١٩، بالإضافة الى عمليات التحديث العصرية والمميزة للفروع الحالية. كما قام البنك بتعزيز كادره بخبرات كفؤة، وتدريب وتطوير مهارات موظفيه والاستثمار في أنظمة البنك التكنولوجية المتميزة وفي اطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم بها البنك.

صافي الدخل

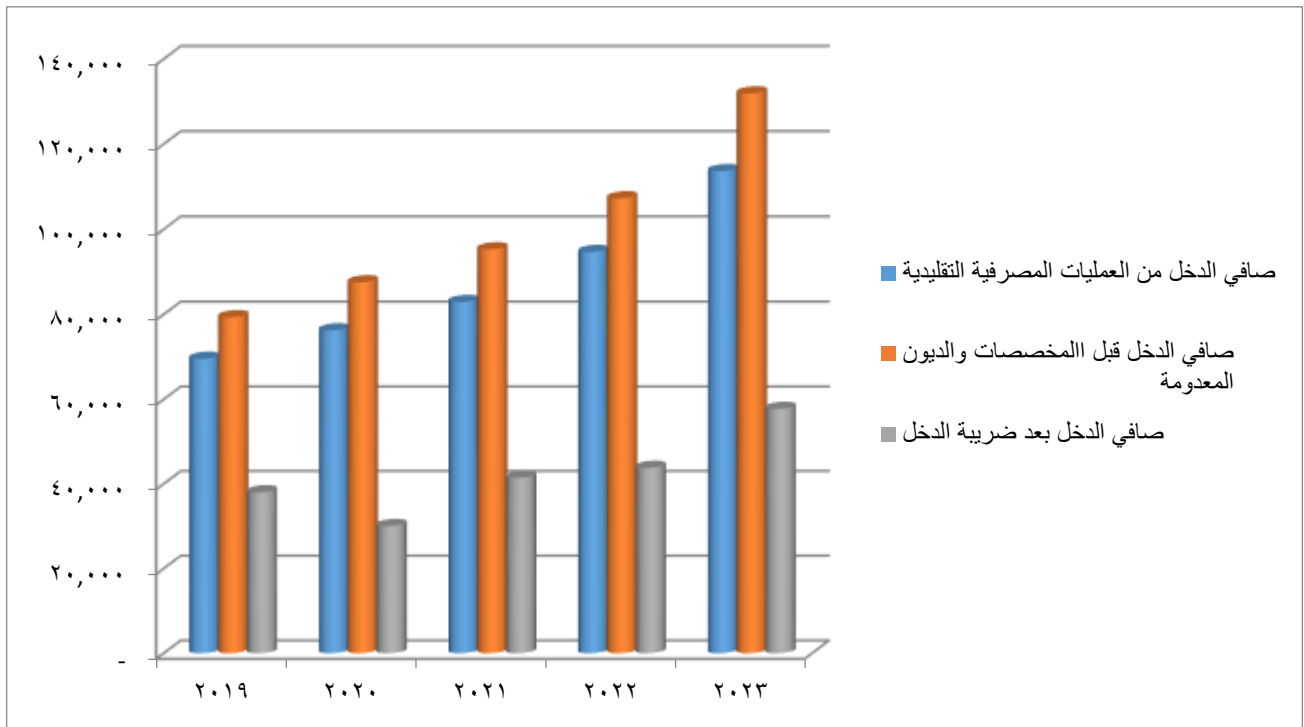
حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (٢٠,١%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٣ (١١٣,٦) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (١٠,٣%). كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (١٣١,٩) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٢٣,٠%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٥٧,٧) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣ لتبلغ نسبة النمو ما يعادل (٣١,٨%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠٢٣-٢٠١٩).

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الفوائد والعمولات المقبوضة	٢٧٩,٧١٦	٢٧٧,٠٥٠	٢٨٨,٧٧٦	٣٥١,٦١٥	٤٦٥,٧٠٦
الفوائد والعمولات المدفوعة	١١٧,٢٨٨	١٠٣,٨٠٣	١٠٥,٥٧٠	١٣٧,١٩٧	٢٢٠,٤٦٠
صافي الفوائد والعمولات	١٦٢,٤٢٩	١٧٣,٢٤٧	١٨٣,٢٠٦	٢١٤,٤١٨	٢٤٥,٢٤٧
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٩٢,٨٦٣	٩٦,٩٨٧	١٠٠,٢٩٧	١١٩,٧٥٠	١٣١,٥٩٧
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٦٩,٥٦٦	٧٦,٢٦٠	٨٢,٩٠٩	٩٤,٦٦٨	١١٣,٦٥٠
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٦,٩٦٥	٦,٧٥٠	٦,٨٤٠	١١,٤٤٠	١٣,٧٧٧

الدخل من الإستثمارات	١,٣٥١	٣,٠٦٣	٣,٣٧٠	(٨٤٠)	٣,٠٧٦
إيرادات أخرى	١,٤٥٧	١,٤٦٢	٢,١٦٠	٢,٠٠٧	١,٤٠٠
صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل	٧٩,٢٣٧	٨٧,٥٣٥	٩٥,٢٧٩	١٠٧,٢٧٥	١٣١,٩٠٧
المخصصات	١٧,٩٩١	٤٠,٦٢٨	٣٠,٠٩٦	٣٥,٥٤٠	٤١,٥١٠
ضريبة الدخل	٢٣,٢٣٠	١٦,٨٦٣	٢٣,٧٥٨	٢٧,٩٣٤	٣٢,٦٦٠
صافي الدخل بعد الضريبة	٣٨,٠١٦	٣٠,٠٤٤	٤١,٤٢٥	٤٣,٨٠٠	٥٧,٧٣٧

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحاكمية المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الإستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد دليل الحاكمية المؤسسية ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين ومودعين ومجلس إدارة وإدارة تنفيذية وموظفين والجهات الرقابية المختلفة.

لقد تم اعداد هذا التقرير تماشياً مع متطلبات تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتي تتطلب اعداد تقرير حوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك والافصاح عن مدى التزام البنك بتطبيق احكام هذه التعليمات.

اولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

يلتزم البنك بتطبيق كافة الأحكام الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

ثانياً: المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه.

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

١. عصام حليم حريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ورئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية: حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من ١٩٩٧/٦ - لتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧ - ٢٠٠٧/٠٧.
- رئيس هيئة مديري شركة الإتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ - لغاية تاريخه.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠ - ١٩٨٩/٦.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة ١٩٩٩ - حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة ١٩٩٤ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين ١٩٩٩ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل ٢٠٠٥ - ٢٠١٠.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا ١٩٩٢ - ٢٠٢٣.

٢. باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، عضو في لجنة التسهيلات وعضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

- حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣.
- حاصل على شهادة ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٠.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية) ٢٠١٩ - حتى الان
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا ٢٠١٩- حتى الان
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة ٢٠٢٠- لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين - شركة مساهمة عامة ٢٠١٧- لغاية تاريخه
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة ٢٠١٧- لغاية تاريخه.
- عضو مجلس اداره في المركز العربي للدراسات الهندسيه ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه.

- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK ٢٠١٢-٢٠١٦.
- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٧-٢٠١٢).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).

٣. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - وهي مؤسسة حكومية اردنية

ويمثلها:

شادن زياد نبيه درويش الحجي من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الامتثال

الشهادة العلمية:

- بكالوريوس علوم ماليه ومصرفيه -الجامعة الاردنيه (١٩٩٩-٢٠٠٣)
- حاصله على شهادة CFA من CFA Institute Charlottesville, VA (٢٠١٠)

الخبرات العملية:

- رئيس قسم ادارة محفظة المساهمات الخاصه في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٩- لغاية تاريخه).
- رئيس قسم إدارة محفظة الأسهم العامة دائرة الاستثمار بالاسهم - صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٠-٢٠١٩).
- محلل مالي رئيسي في دائرة الاستثمار بالاسهم -صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٧-٢٠١٠)
- محلل مالي في دائرة الاستثمار بالاسهم- صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٣-٢٠٠٧)
- ممثل عضو مجلس الاداره المؤسسه العامه للضمان الاجتماعي في كابيتال بنك (٢٠١٩-٢٠٢٣)
- ممثل عضو مجلس الاداره المؤسسه العامه للضمان الاجتماعي في البنك التجاري الاردني (٢٠١٦-٢٠١٩)

٤. عماد محمد علي عبد الخالق

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات وعضو لجنة الترشيح والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية: حاصل على شهادة بكالوريوس رياضيات عام ١٩٨٧ من جامعة وسكونسن/ في الولايات

المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب منذ ٢٠٠١-٢٠٢٢.
- مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ - ٢٠٢٢.
- نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٩-٢٠١٠.
- شغل عدة مناصب في شركة ميونخ - المانيا آخرها مدير إقليمي أول ١٩٩٠-٢٠٠٥.
- عضو مجلس ادارة في شركة اسيا للتأمين كردستان - العراق ٢٠١١ - ٢٠٢٢.
- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين - اليمن ٢٠٠٥ - ٢٠٢٢.
- نائب رئيس اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) البحرين ٢٠١٧-٢٠٢٢.
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا ٢٠٠٧-٢٠١٢
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٩-٢٠١١.
- عضو اللجنة الملكية لرؤية التحديث الاقتصادي ٢٠٢٢ - قطاع الرعاية الصحية-الديوان الملكي- المملكة الأردنية الهاشمية.

٥. مغيث غياث منير سخيان

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التسهيلات وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- حاصل على بكالوريوس وماجستير هندسة نظم صناعية – Rensselaer Polytechnic Institute Troy , New York عام ١٩٩٤.
- ماجستير ادارة اعمال من جامعة Columbia University New York عام ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- عضو منتدب لشركة GMS Specialized services (٢٠١٣- ولغاية تاريخه).
- مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA -٢٠٠٠-٢٠٠٣.

عضويات مجلس الإدارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سخيان القابضة GMS Holdings ٢٠٠٨ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية ٢٠٢٢ - ولغاية تاريخه
- عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سخيان الدولية MSI ٢٠١٦ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings ٢٠٠٦- ولغاية تاريخه
- عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للابحاث - الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center ٢٠١٨-ولغاية تاريخه.
- عضو مجلس امناء المعهد الاردني للاعلام ٢٠٢٢ - ولغاية تاريخه.

٦. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

(عضو غير تنفيذي – مستقل)

رئيس لجنة المخاطر، عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيح والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادة العلمية: حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات

المتحدة الامريكية وبكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الامريكية

الخبرات العملية:

- ادارة الثروات العالمية والاستثمارات لدى بنك بوبيان الكويت ٢٠٢٢ - ولغاية تاريخه.
- الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للإستثمار (الكويت) يوليو ٢٠١٨ - ٢٠٢٢.
- عضو مجلس الادارة في بنك لندن والشرق الاوسط ٢٠١٥ - ولغاية لتاريخه.
- المدير التنفيذي لبنك لندن والشرق الأوسط خلال الفترة من ٢٠١٥-٢٠١٦.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس الادارة في بنك قطر الدولي خلال الفترة ٢٠١٢-٢٠١٥.
- المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) وحتى عام ٢٠١٢.

٧. الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

تاريخ تأسيسها: تأسست الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية بموجب القانون رقم (٦) لسنة ١٩٨١ كشركة مساهمة ليبية مملوكة بالكامل للدولة الليبية ولها الشخصية الاعتبارية والذمة المالية المستقلة إلى أن آلت تبعيتها للمؤسسة الليبية للاستثمار بموجب القرار رقم ٢٠٥ لسنة ٢٠٠٦ والقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠.

رأس مال الشركة: (٣,٥) مليار دينار ليبي.

طبيعة نشاط الشركة: التأسيس أو المساهمة في التأسيس والتملك الكلي أو الجزئي للشركات والمشروعات الإستثمارية في الأنشطة الإقتصادية المختلفة. الإقراض أو إقتراض الأموال. وممثليها:

موسى الحسن عتيق علي في المقعد الأول

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية: درجة الماجستير في القانون في المملكة المتحدة جامعة Bournemouth

الخبرات العملية:

- عضو مجلس اداره الشركة الدولية للاستثمار الفندقية حالياً.
- عضو مجلس ادارة مصرف الساحل والصحراء حالياً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة المالية حالياً.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية حالياً.
- مدير عام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية حالياً.
- مدير عام محافظة ليبيا افريقيا للاستثمار لغاية عام ٢٠٢١.
- مستشار قانوني للشركة الليبية لغاية عام ٢٠١٩.
- امين سر مجلس الإدارة لمحافظة ليبيا افريقيا لغاية عام ٢٠٢١.

علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢١

(عضو غير تنفيذي – غير مستقل)

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة دكتوراه في الاداره الماليه عام ٢٠٠٩ (الاكاديميه العربيه للعلوم الماليه, الاردن)
- ماجستير تخطيط مالي عام ٢٠٠٢ (معهد التخطيط للدراسات العليا, طرابلس).
- بكالوريوس ادارة اعمال عام ١٩٩٨ (جامعة طرابلس ليبيا).

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس ادارة ومدير تنفيذي المؤسسه الليبيه للاستثمار من ٢٠١٧ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس اداره الشركة العربيه للتعدين من ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه.
- رئيس مجلس ادارة شركة LIA advisory مالطا من ٢٠١٧ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس ادارة سايا كورب البحرين من ٢٠١٧ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس بالشركة الليبية للاتصالات وتقنية المعلومات القابضة حتى ٢٠١٩.
- مدير عام الشركة الليبية للتمويل والايجار المالي ٢٠١٣ - ٢٠١٨.
- عضو مجلس اداره في LIA حتى ٢٠١٦.
- عضو سابق في سوق المال الليبي حتى ٢٠١٨.

٨. نادية احمد عبد المحسن العناني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٥

(عضو غير تنفيذي – مستقل)

رئيسة لجنة الامتثال، عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

- دكتوراه بالقانون عام ٢٠٠٩ (جامعة درهام).
- ماجستير في القانون التجاري عام ١٩٩٠ (جامعة بريستول).
- بكالوريوس قانون عام ١٩٨٨ (الجامعة الاردنية).

الخبرات العملية:

- مستشاره قانونيه لدى البنك المركزي حتى عام ٢٠٠٥.
- مدربة في المحاماه في مكتب مروان الحسن وابناءه حتى عام ٢٠٠٦.
- مؤسسة مكتب العناني للمحاماه من عام ٢٠١٠ .
- مساعده للبروفيسور في جامعة الاميره نوره بنت عبد الرحمن حتى عام ٢٠١٢.
- مساعد محامي اول في شركة هاني قرشه بتنظيم شركة kilpatrick townsend حتى عام ٢٠١٣.
- مساعد اول ورئيس لقطاع النساء في شركة العنيزي في السعوديه حتى عام ٢٠١٦.
- مستشار عام في في شركة ماكينزي حتى عام ٢٠١٨.
- مستشار قانوني في شركة في صندوق الاستثمار العام حتى عام ٢٠٢٠.
- مؤسسة ومديرة شركة العناني للمحاماه حالياً.

١٠. لانا يوسف ابراهيم غانم من تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٤

(عضو غير تنفيذي –مستقل)

رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة الحاكميه المؤسسية وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة مكغيل في كندا عام ٢٠٠٦.

- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٢.
-

الخبرات العملية

- المدير العام التنفيذي لشركة حكمه فينتشرز (حاليا).
- نائب الرئيس للاستثمارات والشركات الرقمية (حاليا).
- مساعد للمدير التنفيذي ومدير استراتيجيات وتطوير الشركات في شركة أدوية الحكمة (٢٠١٢-٢٠٢٠).
- محلل مالي في قسم عمليات الاندماج والاستحواذ في بنك Dresdner Kleinwort Investment Bank في لندن ٢٠٠٣-٢٠٠٧.

عضويات مجلس الادارة:

- عضو مجلس اداره شركة سنيورة للصناعات الغذائية ٢٠١٨ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الفلسطينية للاستثمار ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه.
- عضو لجنة استثمار في ا ب فينتشرز (البنك العربي) - ٢٠١٨-٢٠٢٣.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٣:

محمد نبيل " عبد الهادي محمد حمودة - حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠١/١٥:

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة الإدارة، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات حتى تاريخ: ٢٠٢٣/٠١/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية: حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من إنجلترا عام ١٩٧٤

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شركات حمودة لغاية تاريخه.
- من رجال الأعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار منذ عام ١٩٧٥ - لغاية تاريخه.

- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين - شركة مساهمة عامة حتى عام ١٩٩٧
- رئيس مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها - شركة مساهمة عامة حالياً.

رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني - حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣:

(عضو غير تنفيذي، مستقل) انتهت استقلاليته في تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣

رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة الحاكمية المؤسسية وعضو لجنة التدقيق حتى تاريخ

٢٠٢٣/٠٤/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة دي بول / شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٣.
- حائز على عضوية جمعية المحاسبين الأمريكية CPA عام ١٩٧٥
- مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA عام ١٩٨٧.

الخبرات العملية:

- الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم - ١٩٨٠-٢٠٠٢.
- الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين - الأردن ١٩٧٨-١٩٨٤.
- رئيس مجلس ادارة شركة المشرق للتأمين -رام الله ٢٠٠٢-٢٠٠٤.
- رئيس مجلس ادارة شركة قرية أريحا السياحية - أريحا ٢٠٠٢- لغاية تاريخه.
- عضو مجلس الامناء - مستشفى العيون - القدس/ سانت جون ٢٠٠٢-٢٠٠٦.
- عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف /القدس ٢٠٠٢-٢٠٠٨.
- عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة - القدس ٢٠٠٤-٢٠٠٨.

جلال أنور موسى العجلوني ممثل للمؤسسه العامه للضمان الاجتماعي - حتى تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١ :

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو في لجنة التدقيق وعضو لجنة الامتثال حتى تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٨١

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام ٢٠٠٦.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام ٢٠٠٣.
- حاصل على شهادة (CPM) Certified Project Manager عام ٢٠١١.
- حاصل على شهادة (CCA) Certified Credit Analyst عام ٢٠٠٨.

الخبرات العملية:

- رئيس قسم الخزينة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠١٨ - لغاية تاريخه.
- نائب رئيس هيئة مديرين - شركة الضمان للتأجير التمويلي- سابقاً.
- عضو مجلس إدارة - شركة مصانع الاجواخ الأردنية المساهمة المحدودة حتى عام ٢٠١٩.

محمد التبانى علي الاجدل ممثل للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية حتى تاريخ: ٢٠٢٣/٠٨/٢٠:

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو لجنة الامتثال وعضو لجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٠٤/٢٣

الشهادة العلمية: بكالوريوس اقتصاد جامعة طرابلس ١٩٩٧.

الخبرات العملية:

- مدير مكتب رئيس مجلس إدارة والمدير التنفيذي للمؤسسة الليبية ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة شركة ٦ اكتوبر للمشروعات الزراعية ٢٠٢١.
- عضو هيئة المديرين شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والعقارية- ٢٠١٦-٢٠١٨.
- مستشار رئيس الوزراء لشؤون الاستثمار ٢٠١٥ - ٢٠١٦.
- مستشار رئيس مجلس الإدارة المؤسسة الليبية للاستثمار ٢٠١٥-٢٠١٨.
- عضو اللجنة الاستثمارية الشركة الادخارية للاستثمارات والتنمية العمرانية ٢٠١٢- لغاية تاريخه.
- مدير إدارة المساهمات والتقييم المؤسسة الليبية للاستثمار من ٢٠١٩ - لغاية تاريخه.

٨. رنا جميل سعيد عبادي - حتى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩:

(عضو غير تنفيذي، مستقل) انتهت استقلاليتها في تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٨

رئيس لجنة التدقيق، عضو في لجنة المخاطر وعضو لجنة الحاكمية المؤسسية حتى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية ١٩٩٨

الخبرات العملية:

- مستشار مالي ومستشار التحول الرقمي لمجموعة شركات عز العرب ٢٠١٨ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة التدقيق في شركة اوراسكوم المالية القابضة ٢٠٢١ - لغاية تاريخه.
- شغلت عدة مناصب في مجموعة اوراسكوم وأورنج:
 - نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العلاقات الحكومية والمبيعات بالجملة ٢٠١٢-٢٠١٧.
 - نائب الرئيس التنفيذي للجودة والدعم المؤسسي ٢٠٠٩/٤ - ٢٠١١/١٢.
 - نائب الرئيس التنفيذي للتطوير ٢٠٠٧/١ - ٢٠٠٩/٤.
 - المدير المالي التنفيذي ٢٠٠٢/٦ - ٢٠٠٦/١٢.
- مدير مالي للشركة الاردنية لخدمات الهواتف المتنقلة (فاست لينك) للأعوام ١٩٩٥ - ١٩٩٧.
- مدقق رئيسي لدى سابا وشركاه للأعوام ١٩٨٨ - ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الدولية للتأجير التمويلي - جمهورية مصر العربية ٢٠١٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الدولية للتمويل - جمهورية مصر العربية ٢٠١٩ - لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة تكنولوجيا المعلومات - وزارة الصناعة والتجارة المصرية ٢٠١٧ - ٢٠٢١.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق
- لجنة الحاكمية المؤسسية
- لجنة المخاطر
- لجنة الإمتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
- لجنة التسهيلات
- لجنة الإدارة علما بأنه تم الغاء لجنة الإدارة من تاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٠١.

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال العام ٢٠٢٣:

١. اجتماعات مجلس الادارة: (٧) اجتماعات

٢. اسم العضو							المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات						
							٢٠٢٢/٢٦	٠٤/١٨	٠٦/١٨	٠٨/١٣	١٠/٠٨	١١/٢٦	١٢/١٧
عصام حليم جريس سلفيتي							حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
باسم عصام حليم سلفيتي							حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور							غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
مغيث غياث منير سختيان							حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني الى تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣							حضور	حضور	-	-	-	-	-

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال أنور موسى العجلوني الى تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيدة شادن زياد نبيه درويش الحجي من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١	-	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور
رنا جميل سعيد عبادي الى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
عماد محمد علي عبد الخالق	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية/ موسى الحسن عتيق	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية/ محمد التبانى علي الاجدل الى تاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٢٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجيه	-	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور

							علي محمود حسن محمد من تاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢١
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	ناديه العناني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	لانا غانم من تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٤

٢. لجنة التدقيق: (٨) إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات						
	٢/١٤	٠٣/٣٠	٠٤/١٩	٦/٢٠	٠٧/٢٧	٩/١٧	١٠/٢٩
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني الى تاريخ ٢٠٢٣/٤/٢٣	حضور	حضور	حضور	-	-	-	-
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جلال أنور موسى العجلوني الى تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-

موسى الحسن عتيق علي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
علي محمود حسن محمد من تاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢١	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور
شادن الحجي من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور
ناديه العناني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٦/١٨	-	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

٣. لجنة الحاكمية المؤسسية: اجتماعين

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات	
	١٢/١٧	٦/١٣
عصام حلیم جريس سلفيتي	حضور	حضور
لانا غانم	حضور	حضور
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور

٤. لجنة إدارة المخاطر: (٥) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
	١٢/١٣	٠٩/١٧	٠٦/١٤	٠٤/١٧	٠٣/٢٩
باسم عصام حلیم سلفيتي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ناديا العناني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

رنا عبادي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
-----------	------	------	------	------	------

٥. لجنة الإمتثال: (٤) إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			
	٠٢/١٥	٤/١٠	٨/٩	٠٩/١١
رياض الدجاني لغاية ٢٠٢٣/٠٢/٢٦ تم تقديم استقالته ٢٠٢٣/٠٤/٢٣	حضور	-	-	-
رنا جميل سعيد عبادي الى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩	حضور	-	-	-
ناديه العناني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٥	-	حضور	حضور	حضور
محمد التبان علي الاجدل الى تاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٢٠	حضور	حضور	حضور	-
جلال العجلوني لغاية ٢٠٢٣/١٠/٠١	-	حضور	حضور	-
شادن الحجي من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/٠١	-	-	-	حضور

علي حسن	-	-	-	حضور
---------	---	---	---	------

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت: (٤) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			
	٠١/١٠	٠٢/١٥	٠٩/١٨	١١/٢٣
للانا يوسف ابراهيم غانم من تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٤	-	-	حضور	حضور
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني الى تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣	حضور	حضور	-	-
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور منذ تاريخ	حضور	حضور	حضور	حضور
"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حموده الى تاريخ ٢٠٢٣/٠١/١٥	غياب	-	-	-
عماد عبد الخالق	-	حضور	حضور	حضور

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (٤) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			
	٢٠٢٣/٠٣/٢٠	٢٠٢٣/٠٧/١٨	٢٠٢٣/٠٨/٠٢	٢٠٢٣/١٠/١٨
باسم عصام حليم السلفيتي	حضور	حضور	حضور	حضور
موسى الحسن عتيق علي	حضور	حضور	حضور	حضور

مغيث غياث منير سختيان	حضور	حضور	حضور	حضور
لانا يوسف ابراهيم غانم (منذ تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/١٠)	-	حضور	حضور	حضور

٨. لجنة الإدارة: (١١) اجتماع

اسم العضو					
محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده	مغيث غياث منير سختيان منذ تاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٠	باسم عصام حليم سلفيتي	عماد عبد الخالق		
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠١/٠٥	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠١/٢٦	
--	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٢/٠٢	
--	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٢/٠٩	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٣/٠٢	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٣/٢٣	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٣/٣٠	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٤/٠٦	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٤/٢٠	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٥/١٨	
حضور	حضور	حضور	--	٢٠٢٣/٠٥/٣١	

٩. لجنة التسهيلات: (٤٠) اجتماع

اسم العضو	
-----------	--

موسى الحسن عتيق علي اعتبارا من ٢٠٢٣/١٠/٠٨	عماد عبد الخالق	محمد التبانى علي الاجدل	باسم عصام حليم سلفيتي	مغيث غياث منير سختيان	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠١/١٥	عصام حليم جريس سلفيتي		
--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٣/٠١/٠٥	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
--	--	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠١/١٢	
--	--	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/١/٢٦	
--	--	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٢/٠٢	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٢/٠٩	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٣/٠٢	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٣/٠٩	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٣/١٦	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٣/٢٣	
--	حضور	حضور	حضور	غياب	--	حضور	٢٠٢٣/٠٣/٣٠	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٤/٠٦	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٤/٢٠	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٥/٠٤	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٥/١٨	
--	حضور	حضور	حضور	غياب	--	حضور	٢٠٢٣/٠٥/٣١	
--	حضور	حضور	حضور	غياب	--	حضور	٢٠٢٣/٠٦/١١	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٦/١٩	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٧/٠٦	
--	حضور	حضور	حضور	غياب	--	حضور	٢٠٢٣/٠٧/١٣	
--	حضور	حضور	حضور	حضور	--	غياب	٢٠٢٣/٠٧/٢٧	
--	حضور	حضور	غياب	حضور	--	حضور	٢٠٢٣/٠٨/٠٣	

٢٠٢٣/٠٨/١٠	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٨/٢٠	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٨/٢٤	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٩/٠٣	غياب	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٩/٠٧	غياب	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٩/١٤	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/٠٩/٢٤	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٠/٠٢	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٠/٠٥	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٠/١٥	حضور	--	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٠/١٩	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٠/٢٦	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١١/٠٢	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١١/٠٩	حضور	--	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١١/١٦	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١١/٢٣	حضور	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١١/٣٠	حضور	--	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٢/١٤	حضور	--	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--
٢٠٢٣/١٢/٢٤	غياب	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--

- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي عام ٢٠٢٣ اربع اجتماعات. وأحد هذه الاجتماعات تم فيه تحقيق شرط الاجتماع مع المدقق الخارجي بدون حضور الادارة التنفيذية.
- يكون مدير تنفيذي دائرة الامتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.
- تمارس اللجان المهام المناطة بها وفقا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية.

رابعاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

المنصب التنفيذي	الإسم
الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
* نائب الرئيس التنفيذي للمشاريع الخاصة	ديما مفلح محمد عقل
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات	"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية	محمد محمود احمد برجاق
رئيس ادارة العمليات المالية	زيد اياد اكرم كمال
رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	دانيال فواز عوده الشرايحه
رئيس ادارة التدقيق	بشار "محمد خير" عوض عبابنه
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
** رئيس ادارة التكنولوجيا	عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي
رئيس ادارة المخاطر	خالد عبدالمالك محمد عبدالمالك
رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
رئيس إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

* تم تقديم استقالة السيدة ديما مفلح محمد عقل " نائب الرئيس التنفيذي للمشاريع الخاصة " بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١.

** تم تقديم استقالة السيد عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي " رئيس ادارة التكنولوجيا " بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١.


عصام خليل سلفيتي
رئيس مجلس الإدارة

الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

المؤسسية

١- أنشطة الشركة الرئيسة:

تقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية والائتمانية والمالية وعمليات التمويل لقطاعات الافراد، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى، بالإضافة الى فتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة واصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء. كما يقوم البنك بقبول الودائع بكافة أنواعها (تحت الطلب، التوفير، لاجل وشهادات الإيداع).

٢- مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠٢٣ (٥٩) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، وحدة صرافة البوليغارد، مستودعات البوندد، والشركات التابعة: (شركة الاتحاد للتاجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية).

وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية) في صفحة (٣٤٨):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة - الشميساني	٧١٢	فرع الشميساني	٢٣
فرع جبل عمان	٦	فرع دابوق	١١

١٠	فرع الصويفية	١٨	فرع الجاردنز
٩	فرع الجبيهة	١٤	فرع شارع مكة
٧	فرع ضاحية الياسمين	٢١	فرع سيتي مول
٥	فرع وسط البلد	٨	فرع مرج الحمام
١٢	فرع ماركا	٧	فرع الوحدات
١٥	فرع عبدون	١٥	فرع تاج مول
١٣	فرع ام اذينة	٥	فرع عبدون الشمالي
٧	فرع جبل الحسين	٨	فرع جو بارك
٧	فرع جامعة اربد	٥	فرع شارع الرينبو
٤	فرع الرايبة	٧	فرع البيادر
١٢	فرع خلدا	٨	فرع الكرك
٧	فرع طبربور	٧	فرع سحاب
٧	فرع مادبا	٥	فرع الهاشمي الشمالي
٨	فرع الزرقاء الجديدة	٧	فرع الزرقاء
٧	فرع اربد	٦	فرع الرمثا
٧	فرع العقبة	٨	فرع الحصن
١٣	فرع العبدلي مول	٥	فرع الفحيص
١٢	فرع مجمع عمان الجديد/اربد	٧	فرع المفرق

٦	فرع جرش	٩	فرع المقابلين
٥	فرع صويلح	٨	فرع صاحبة الرشيد
٦	فرع المدينة الرياضية	٧	فرع ابو علنده
٦	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٥	فرع دابوق ٢	٩	فرع شفا بدران
٧	فرع الزرقاء الحرة	٦	فرع قرية الصوفية
٦	الرصيفه	١٦	مكة مول
٦	سوق الخضار	١٥	سوق باب المدينة - زرقاء
٤	فرع اللويبة	٦	عجلون
٨	فرع النافورة مول - العقبة	٧	صاحبة النخيل
٤٩	وحدة البيع المباشر	٥	مستودعات البوند
١١٣	Contact Center	٢٢	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
٢	وحدة صرافة البوليفارد	٣	شركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة تابعة)
١١	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (شركة تابعة)	٤	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (شركة تابعة)
١٤٣٠	المجموع	-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (شركة تابعة)

- لا يوجد فروع للبنك خارج المملكة حتى عام ٢٠٢٣.

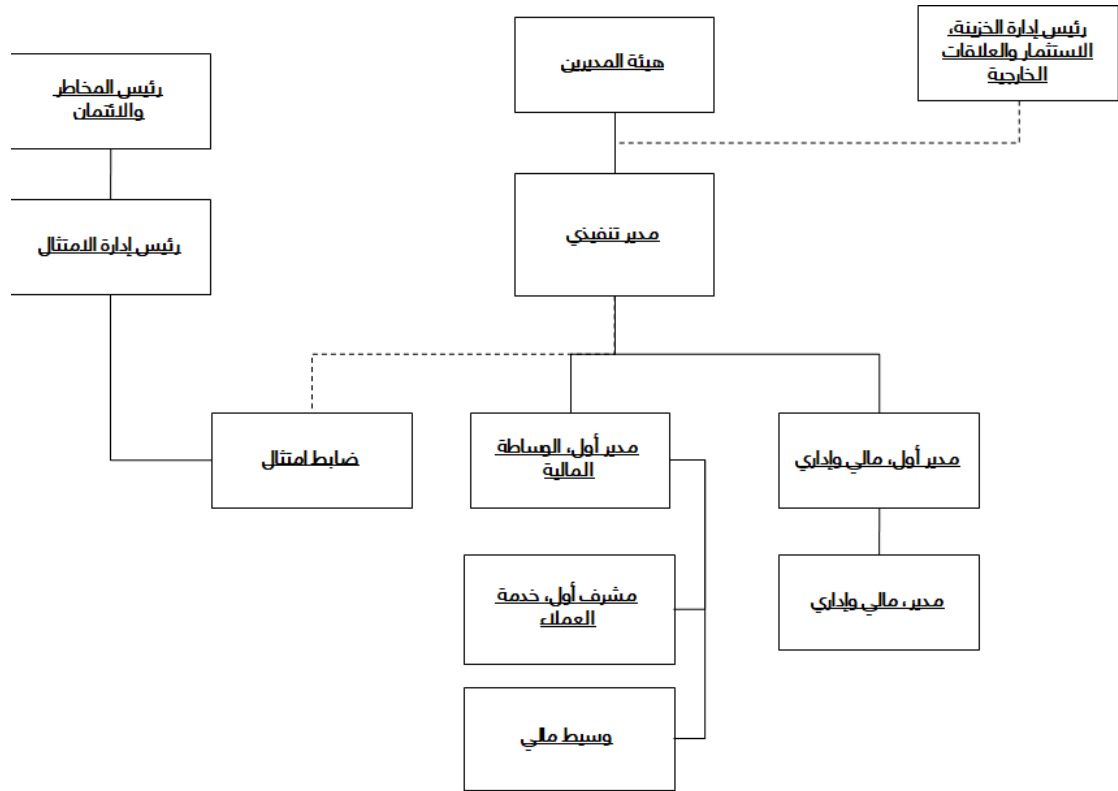
٣- حجم الاستثمار الراسمالي

بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ (١٠٤,٧٤٤) مليون دينار. والذي يمثل رصيد "الممتلكات والمعدات" والبالغ قيمته (٧٦,٢١١) دينار، كما يمثل رصيد الموجودات غير الملموسة والذي يبلغ (٢٨,٥٣٣) دينار.

٤- الشركات التابعة للبنك:

١. شركة الاتحاد للوساطة المالية:

- نوع الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ٢٠٠٦.
- النشاط الرئيسي للشركة: ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.
- رأسمال الشركة: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: الشميساني - مجمع بنك الإسكان. عدد موظفيها (٣).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



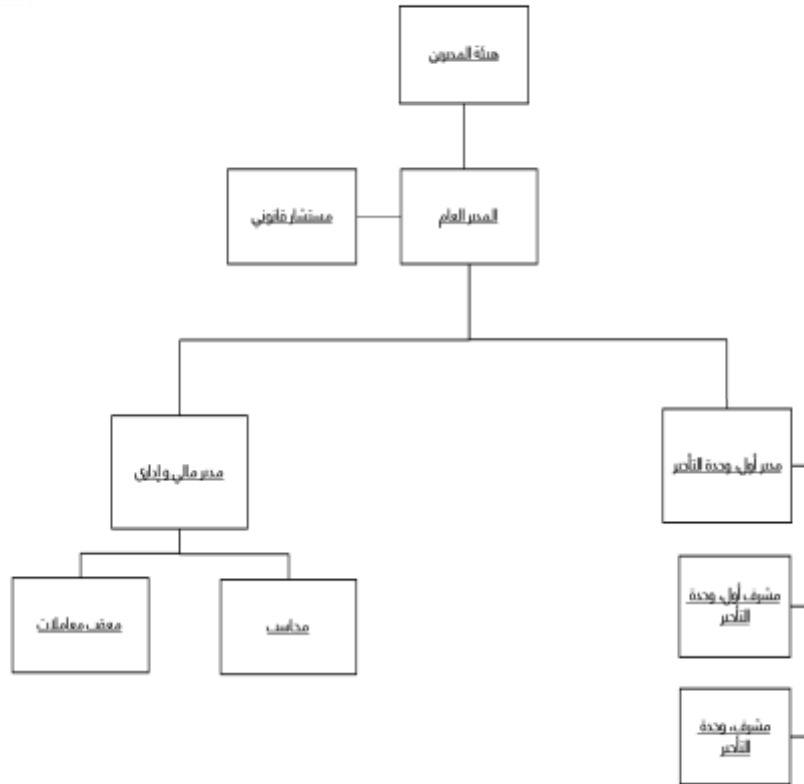
٢. شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:

- نوع الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ٢٠١٥.
- النشاط الرئيسي للشركة: التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك ورهن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وشراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي وفتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.
- رأسمال الشركة: ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: شارع مكة - مجمع الغيث. عدد موظفيها (١١).

- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



شركة الاتحاد للتأجير
التمويلي



٣. شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار:

- نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة محدودة تأسست عام ٢٠١٦.
- النشاط الرئيسي للشركة: تملك الأسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة من البنوك.
- رأسمال الشركة: ١٣,٠٣٩,٠٢٨ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: يمتلك البنك ما نسبته ٥٨% من رأسمال.

- عنوان الشركة وعدد موظفيها: الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد. لا يوجد موظفين في الشركة.
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: قامت الشركة بشراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي ونسبة بلغت (٦٢,٤%) من رأسمالها والبالغ قيمته (١٠٠) مليون دينار.
- الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

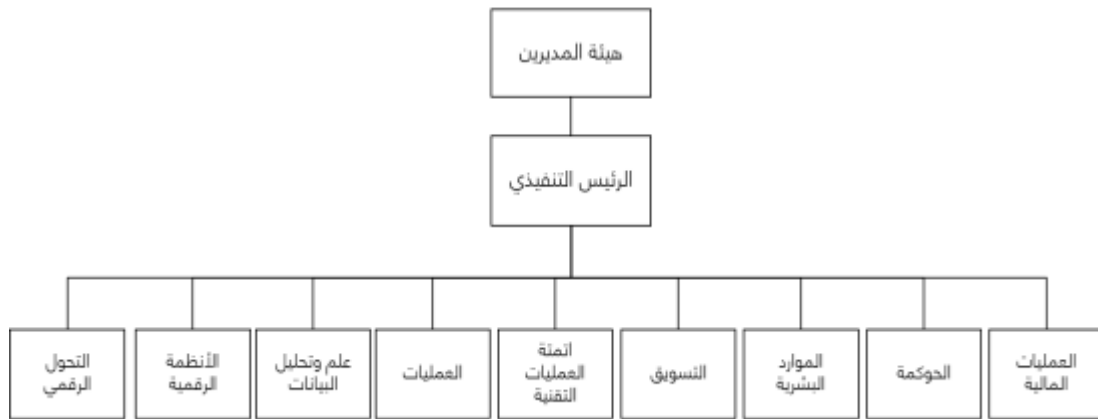


٤. شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية:

- نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة محدودة تأسست عام ٢٠١٩.
- النشاط الرئيسي للشركة: الاستثمار في مجالات التكنولوجيا المالية والتعليم المالي والاشتغال المالي وتصنيع وبيع أجهزة الاتصالات اللاسلكية والكهربائية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وتصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج او أنظمة او تطبيقات التكنولوجيا المالية ومستلزماتها.
- رأسمال الشركة: ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).

- عنوان الشركة وعدد موظفيها: شارع المدينة الطبية – مجمع الملك حسين للأعمال. عدد موظفيها (٤).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية



0- بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين ونبذة تعريفية عن كل منهم:

ورد ذلك البند ضمن تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة وبشكل مفصل في صفحة (٥٤).

٦- بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية والنبذة التعريفية عن كل منهم:

معالي السيدة نادية حلمي حافظ السعيد

الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
- دبلوم الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال GRC/المؤسسة الدولية للامتثال International Compliance Association ICA.
- برنامج استراتيجيات التحول الرقمي – برنامج إنسياد للمدراء التنفيذيين.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي - بنك الاتحاد (منذ ٢٠٠٨ ولغاية تاريخه).
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية (٢٠٠٦-٢٠٠٧).
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٤-٢٠٠٦).
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٣-٢٠٠٤).
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٢-٢٠٠٣).
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الاتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات (١٩٩٢-٢٠٠٢).

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠١٥/٠١/٢٢ – ولغاية تاريخه).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (٢٠١٩ – ولغاية تاريخه).

- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي (٢٠١٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردن (٢٠٢١/٠٣/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- رئيس مجلس إدارة شركة المبادرة لدعم الرواد - Endeavor Jordan (٢٠٢٠/١٢/٠٩ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الاردنية لضمان القروض (٢٠١٨/٠٣/٢٨ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة صندوق راس المال والاستثمار الأردني (٢٠٢١/٠٣/٢٨ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية ادامة للطاقة والمياه والبيئة. (٢٠٢٢/٤/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني. (٢٠٢٣/٥/١٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة التحالف المالي العالمي للمرأة. (٢٠٢١/٦/١٠ - ولغاية تاريخه).

ديمة مفلح محمد عقل (تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١)

نائب الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - (Imperial College) في بريطانيا.
- حاصلة على درجة الماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧).
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (١٩٩٠ - ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٠٩/١١/١٩ - ٢٠٢٢/٠٢/٢٨).

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠١٥/٠١/٢٢ – ٢٠٢٣/٠٢/١٤).
- عضو مجلس ادارة بنك صفوة الإسلامي (٢٠١٧/٠١/٠٤ – ولغاية تاريخه).

"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سنة الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

- حاصل على ماجستير إدارة أعمال (تمويل) من جامعة NYIT (الأردن) عام ٢٠٠٧.
- حاصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٣ من جامعة دمشق.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ١٩٩٩/٠٦.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للمساهمه في الشركات (٢٠١٧/٠٨/١٥ – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للاستثمار (٢٠١٨/٠٧/٠١ – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٠٢/٢٩ – ولغاية تاريخه).

بشار "محمد خير" عوض عباينه

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

سنة الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال / التمويل عام ١٩٩٩ من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة: (Passed Level I CFA- 2003), (ACPA – 1997), (CBA – 2008).

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ – ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ – ٢٠٠٢).
- نائب رئيس مجلس إدارة، رئيس اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة مكافآت وترشيحات خلال فترة تمثيله لبنك الاتحاد في عضوية مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار من تاريخ (٢٠١٠/٥/١١ – ٢٠٢١/١٠/٥).
- رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة تدقيق في مؤسسة الملك الحسين خلال الفترة من تاريخ (٢٠١٦/٠٣/١٧ – ٢٠٢٢/٠٤/٢٠).

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس الائتمان وادارة الائتمان

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال/ محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الأردنية.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- عضو مجلس في إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ممثلاً عن بنك الاتحاد (٢٠٢١/١٠/٠٥ – ولغاية تاريخه).

- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠٢٣/٠٢/١٤ – ولغاية تاريخه).
- بنك الجزيرة، مدير أئتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٨-٢٠٠٧).
- البنك العربي، مشرف أئتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- بنك عودة، مشرف أئتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٥-٢٠٠٤).
- البنك العربي، مشرف أئتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

محمد محمود أحمد برجاق

رئيس ادارة العمليات المركزية والإدارية

سنة الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.
- حاصل على شهادة إعادة هندسة العمليات (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام 2005 من معهد (The Mountain Home Institute for Innovative Management – U.S.A.).

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد على خمسة وعشرين عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٨ – ٢٠٠٥).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية – الأردن (٢٠١١/١١/١٩ – ولغاية تاريخه).
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية – باريس (٢٠٠١ – ولغاية تاريخه).
- عضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية – باريس (٢٠٠٣ – ولغاية تاريخه).

- عمل عضوا في اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس (خلال عام ٢٠٠٤ - ولغاية صدور النشرة في عام ٢٠٠٧).
- حَكَم في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية (من بداية عام ٢٠٠٥ - وما زال فاعلاً في هذا المجال).

دانيال فواز عوده الشرايحة

رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع ٢٠٠٧.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات، Eastern Mennonite University، امريكا ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينيا ٢٠١٠.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام ٢٠١٢.
- حاصل على شهادة متخصصة في الادارة الاستراتيجية للموارد البشرية من London Business School لندن عام ٢٠١٤.
- حاصل على شهادة متخصصة في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة إنسياد INSEAD سنغافورة عام ٢٠١٧.
- إدارة التغيير المؤسسي وإدارة الموارد البشرية، جامعة لندن ٢٠١٨
- شهادة متقدمة في إدارة الأعمال من جامعة IE وAUB عام ٢٠١٩/٦-٢٠١٩/٢

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٠٩.
- مستشار ومدرّب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية عالمياً ومنظمات غير حكومية (NGO) (٢٠٠٥ - ٢٠١٠).
- مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وإدارة المواهب والطاقت لدى شركة زين (٢٠٠٢ - ٢٠١٠).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢).

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

رئيس ادارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية

سنة الميلاد: ١٩٧٨

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال عام ٢٠١٦ من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.
- حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
- حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٣.
- حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
- حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٢٢/٠٣/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- رئيس مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م. اعتباراً من شهر كانون الأول ٢٠٢٢.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للصناعات المعدنية والهندسية ذ.م.م (٢٠٢٢/٠٧/٠٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة في شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني (٢٠٢٢/١١/٢٢ - ولغاية تاريخه).

زيد اياد اكرم كمال

رئيس ادارة العمليات المالية

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على Chief Financial Officer Program from Columbia Business School Executive Education عام ٢٠٢٢.
- حاصل على شهادة (CPA) من جمعية المحاسبين الاميركية عام ٢٠١٦.
- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
- مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (٢٠١١-٢٠١٤).
- مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد - الأردن (٢٠٠٧-٢٠١١).
- محاسب رئيسي - بنك المال الأردني (٢٠٠٤-٢٠٠٧).
- مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان (٢٠٠١-٢٠٠٤).

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي (تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١)

رئيس ادارة التكنولوجيا

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة نظم وشبكات الاعمال، جامعة فيلادلفيا عام ٢٠٠٥.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٦/١١.
- مؤسس ومدير تنفيذي للتكنولوجيا في (MarkaVIP) (٢٠١٠ - ٢٠١٦).
- مدير تنفيذي للتكنولوجيا في إرم للانتاج الابداعي (٢٠١٠-٢٠٠٧).
- مدير التطوير التكنولوجي في Quality Management Systems, Resourcing Services LTD (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).

محمود تيسير احمد بدوان

رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل عام ٢٠٠٨ من الجامعة الهاشمية.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٤ من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٧.
- مدير مالي/ مستشفى الرشيد (٢٠١٢-٢٠١٣).
- رئيس قسم دائره الشركات الصغيرة والمتوسطة/ البنك الاهلي الاردني (٢٠١٢-٢٠٠٧).
- مدير علاقات عملاء - بنك الاسكان للتجارة والتمويل (٢٠٠٧-٢٠٠٤).

نتالي مازن يوسف النبر

رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا
- تكمل حالياً شهادة ماجستير من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك (من عام ٢٠٢٢ لغاية تاريخه)
- حاصلة على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من بيت الحكمة الأردني JioD ومؤسسة التمويل الدولية IFC في عام ٢٠٢٢.

الخبرات العملية:

- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٣.
- مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (٢٠١١ – ٢٠١٣).
- محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١٠-٢٠١١).
- مسؤولية الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠٠٧-٢٠١٠).

خالد عبد المالك محمد عبد المالك

رئيس إدارة المخاطر

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة مخاطر الشركات من جامعة سالفورد- بريطانيا- ٢٠٠٧.
- حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل عام ٢٠٠٣ من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٢٢ – ولغاية تاريخه).
- مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان (٢٠١١-٢٠١٨).
- مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الاتحاد (٢٠١٠-٢٠١١).

- مسؤول في مخاطر السوق – بنك القاهرة عمان (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- ضابط إئتمان – بنك القاهرة عمان (٢٠٠٣-٢٠٠٦).

تامر واصف "محمد موسى" بركات

رئيس ادارة الإمتثال

سنة الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الأردنية عام ٢٠١٢.
- حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٨.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب (CAMS) عام ٢٠١٣.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد (CFCS) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة مدقق إحتيال معتمد (CFE) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA-Advanced Certificate in Managing Sanctions Risks) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation) عام ٢٠١٧.
- حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation) عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد (Certificate on the Common Reporting Standards - CCRS) عام ٢٠٢٢.
- حاصل على دبلوم متقدم في إدارة الحاكمية والامتثال والمخاطر صادر من منظمة الامتثال الدولية المملكة المتحدة (ICA –Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance) عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال - (آذار ٢٠١٦ - أيلول ٢٠١٨).
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال (آب ٢٠١٢ - شباط ٢٠١٦).
- البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية (اعتمادات) (نيسان ٢٠٠٨ - تموز ٢٠١٢).
- عضو مجلس إدارة في جمعية اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق وشمال افريقيا (أيلول ٢٠١٩ - ولغاية تاريخه).

٧- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥%

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٤٠,٥١٧,٢٠٣	٢٠,٢٥	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-
RS FINANCE	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	١٥,٠١	٢٦,٦٤٠,٣٨٣	البنك الاردني الكويتي	٢٤,٠٢١,٥٩٩	١٥,٠١	٢١,٣١٢,٣٠٧	بنك الاسكان
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	١١,٠٢	-	-	١٧,٦٤٥,٣٥٨	١١,٠٢	-	-
عصام حليم جريس سلفيتي	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠	٦,٩٧٣,٣١٣	بنك المال الاردني	١٥,٠٥٧,٨٨٦	٩,٤١	٨,١٢٧,٢٢٣	بنك المال الاردني
شركة صوت الكنار للاستثمار	١٢,٤٧١,٣٠٤	٦,٢٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك الاردني الكويتي	٣,٧١٩,١٥٨	٢,٣٢	-	-
BANQUE BANORIENT FRANCE	١١,٢٩٤,٩٥٨	٥,٦٤	-	-	١٤,٦٣٥,٩٦٧	٩,١٤	-	-

-	-	٤,٠٣	٦,٤٤٩,٩٨١	البنك الاردني الكويتي	٣,٦٠٠,٠٠٠	٥,٥٣	١١,٠٦٢,٤٧٦	شركة حورية المحيط للاستثمار
---	---	------	-----------	-----------------------------	-----------	------	------------	--------------------------------

٨- الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٣ في صفحة (٤٩).

٩- درجة الاعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو الإيرادات (المبيعات).

١٠- الحماية الحكومية او الامتيازات التي يتمتع به البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها:

- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين و الأنظمة او غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.

١١- القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية:

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته او قدرته التنافسية.

١٢- تطبيق معايير الجودة الدولية:

حصل البنك على الشهادات:

- معيار امان بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI DSS Payment Cards Industry

-  بنك الاتحاد
Bank al Etihad

الهيكل التنظيمي لبنك الاتحاد



- وردت الهياكل التنظيمية للشركات التابعة في بند الشركات التابعة للبنك في صفحة (٨٠).

١٤- عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢٣ (١,٤٣٠) موظفاً:

- (١,٤١٢) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الأردن.
- (٣) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.
- (١١) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- (٤) موظف في شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية.
- لا يوجد موظفين في شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار.

الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الإتحاد للوساطة المالية	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية	شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار
دكتورة	٢	—	—	—	—
ماجستير	١١٣	—	١	١	—
دبلوم عالي	٢٧	—	—	—	—
بكالوريوس	١,٢٠٧	٣	٩	٣	—
دبلوم	١٣	—	—	—	—
توجيهي	١٩	—	—	—	—

—	—	١	—	٣١	دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)
—	٤	١١	٣	١,٤١٢	المجموع

١٥- برامج التأهيل والتدريب:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢٣ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكااديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠٢٣:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	٢٥٣١	%١٧,٥	١٦٨٩	%١٩,٥	٨٤٢	%١٤,٦
دورات خارجية	١٨	%٠,١	١	%٠,٠١	١٧	%٠,٣
مركز تدريب داخل البنك	١٠٦٠	%٧,٤	٧٥١	%٨,٧	٣٠٩	%٥,٣
التدريب الالكتروني	١٠٦٩٠	%٧٤	٦١٨١	%٧١,٣	٤٥٠٩	%٧٨,١
شهادات مهنية	١٣٨	%١	٤٢	%٠,٥	٩٦	%١,٧
المجموع	١٤٤٣٧	%١٠٠	٨٦٦٤	%١٠٠	٥٧٧٣	%١٠٠

وتشمل الدورات المشار اليها اعلاه البرامج التالية واهمها (الشهادات المهنية المتعلقة في الائتمان المصرفي، الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال ومكافحة غسل الاموال، الاستدامة والتمويل الاخضر، ادارة المخاطر والامن السيبراني، الامتثال، اساسيات العمل المصرفي ودورات اخرى).

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (١٣٨) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية. تم توفير (٢٥١) فرصة تدريبية لطلاب المدارس والجامعات والخريجين الجدد، وذلك انطلاقاً من سياسة البنك الرامية إلى خدمة المجتمع المحلي والاستفادة من هذه الكوادر لتغطية شواغر عدة في البنك إذا استدعى الأمر إلى ذلك.

الجامعات والمؤسسات	عدد الطلاب المتدربين
جامعات	١٢٢
مدارس	١٠٢
برنامج شروق	٢٠
تدريب من أجل التوظيف	٧
المجموع	٢٥١

١٦- المخاطر التي يتعرض لها البنك:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن عدم (قدرة/ رغبة) المقترض بسداد المبالغ المستحقة من أصل الدين او/والفوائد والعمولات المترتبة عليه.

وللحد من آثار مخاطر الائتمان والسيطرة عليها يستخدم بنك الاتحاد مجموعة متنوعة من التقنيات بما يضمن استقراره وسلامته، مثل استراتيجية تنويع مكونات المحفظة الائتمانية ولضمان ذلك تعمل ادارة مخاطر التركزات من خلال تحديد السقوف الائتمانية للقطاعات الاقتصادية، المناطق الجغرافية، التصنيفات الائتمانية والمنتجات.

كما يستخدم البنك أدوات لقياس مخاطر الائتمان للتأكد من عدم تعرضه لمخاطر غير محسوبة واستخدم هذه الأدوات للتعرف المبكر على أي تراجع في مخاطر المحفظة.

وبهدف التعرف على حجم المخاطر المستقبلية يقوم البنك بعمل اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري في ضوء افتراض سيناريوهات أوضاع ضاغطة وتوقعات اقتصادية وتجارية سلبية بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه المخاطر أو لتخفيف من أثارها.

مخاطر السوق

هي المخاطر المتعلقة بالتغير في قيمة الأرباح و الخسائر ،التغير في القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية أو التغير في مستويات السيولة نتيجة التغير في أسعار الفائدة، أسعار الصرف أو أسعار الأصول المالية، أو كنتيجة للظروف الاقتصادية المعاكسة. لإدارة هذه المخاطر، يتبع البنك سياسة متحفظة تمارس أعمالها عن طريق مكتب وسطي وإدارة مستقلة لإدارة مخاطر السوق، و ذلك وفقا لسقوف وسياسات وضعت حسب أفضل الممارسات العالمية، و معتمدة من قبل مجلس إدارة بنك الاتحاد. أهم هذه المخاطر تتمثل في:

١. مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر المتوقعة نتيجة التقلبات في معدلات أسعار الفائدة في الأسواق المالية ، اذ يؤدي هذا التغير الى تغير في أسعار المنتجات والأصول المالية وتقييمها كذلك، مما يؤثر سلبا على إيرادات البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. بالإضافة لذلك، تنشأ هذه المخاطر بسبب عدم المواءمة في تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات، والتي تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارتها بشكل دوري عن طريق تقارير الفجوة التسعيرية والسقوف المتعلقة بها.

٢. مخاطر السيولة

تمثل المخاطر التي تنشأ نتيجة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية قصيرة الأجل خاصة اتجاه المودعين بالموعد والتكلفة المقبولين، و ذلك نتيجة للتركيزات أو الاستثمارات طويلة الأجل. لتفادي

هذه المخاطر يقوم البنك بتخطيط السيولة عن طريق ادارة الاحتياطات القانونية و الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية، و من ثم عن طريق الادارة الاستراتيجية لاحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة. بالإضافة لذلك، تراعي استراتيجية ادارة السيولة تنويع مصادر الأموال، و اعتماد خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تعد إدارة المخاطر التشغيلية جزء من الإطار العام لإدارة المخاطر الكلية في البنك، والذي يهدف إلى تعزيز وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية. حيث يتم تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها وتحديد طرق الاستجابة لها في كافة العمليات والمنتجات للتمكن من إدارتها بشكل فعال وبما يمكن البنك من تحقيق أهدافه مع الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر التشغيلية. حيث يتم مراقبة مستويات التعرض مع الحدود المقبولة بالاستناد على وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك.

وقد اعتمدت إدارة المخاطر على أكثر من آلية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تقييم الاجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية للتحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الاجراءات في إدارة المخاطر المرتبطة بها.

كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

هذا بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية

المطبقة. علماً بأن عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الاثار المالية- وأي اثار أخرى محتملة – لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الاثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

مخاطر الامتثال

يطلق عليها أيضاً مخاطر النزاهة والسمعة وهي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية (غرامات) او الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والادامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها في مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الادارات والعاملين في البنك، كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الاجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالإضافة الى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال.

وبالإضافة الى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات واجراءات داخلية ضمن اطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

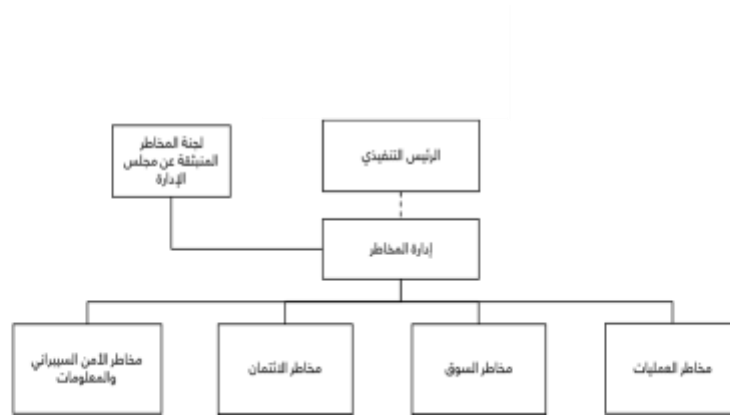
تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني على إستخدام كافة الوسائل والأدوات والإجراءات المتاحة دولياً وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات، الشبكات وأجهزة البنك من المخاطر والتهديدات الداخلية والخارجية ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معنيين بها أو غير مصرح لهم بالإطلاع، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

وتقوم الدائرة بتطوير سياسات ومعايير وإجراءات لأمن المعلومات والأمن السيبراني حسب أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية أصول البنك ، كما تقوم بتحديث وتطوير أفضل الخطط الكفيلة باستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة من قبله لجميع عملائه بالإضافة إلى مراقبة الامتثال لمعايير أمن المعلومات بالاعتماد على أحدث التقنيات والأنظمة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



إدارة المخاطر
Risk



١٧ - أنشطة وإنجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٣) بشكل مفصل في صفحة (٤٢) وكذلك (إنجازات عام ٢٠٢٣) في صفحة (١٣).

كما ورد بند الأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام ٢٠٢٣ في صفحة (٣١).

١٨- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة وممارسة نشاطات لا تدخل ضمن نشاط البنك

الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الحالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي، كما لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.

١٩- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال

(٢٠٢٣ - ٢٠١٩):

السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأرباح المحققة	٥٧,٧٣٧,٧٧٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٢٣
الأرباح النقدية الموزعة	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-
الأرباح المقترحة توزيعها	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦

أسعار أسهم البنك خلال (٢٠٢٣ - ٢٠١٩)

السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
السعر	١,٨٣٠ دينار	١,٩٥٠ دينار	١,٧٥٠ دينار	١,٥٦٠ دينار	١,٦٠٨ دينار

٢٠- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢٣

تم بيان ذلك البند بشكل مفصل ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٢) وبشكل مفصل في صفحة (٤٢).

٢١- التطورات المستقبلية الهامة للبنك

تم بيان التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك ذكرت ضمن نموذج أعمالنا واستراتيجيتنا في صفحة (١٠).

٢٢- مقدار أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٣ بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

البيان	أتعاب تدقيق الحسابات	أتعاب الخدمات المقدمة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بنك الاتحاد	١٤٩,٠٦٠	-
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٤,٦٤٠	٢,٣٢٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٥,٢٢٠	٢,٣٢٠
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٣,٤٨٠	-
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	٦,٩٦٠	-
المجموع	١٦٩,٣٦٠	٤,٦٤٠

٢٣- بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

كما في عام ٢٠٢٢				كما في عام ٢٠٢٣				جنسية العضو	تاريخ التعيين	الاسم
المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة	المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة			
			١٥,٠٥٧,٨٨٦				١٤,٠٠٠,٠٠٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عصام حليم جريس سلفيتي
١٨,٠٦٢,٠١١	٣,٠٠٤,١٢٥			١٧,٧٥٥,١٥٦	٣,٧٥٥,١٥٦			اردنية	-	سامية سليمان يوسف سكر (زوجته)
٨٧٥,٢٤٥	-	-	٨٧٥,٢٤٥	١,٠٩٤,٠٥٦	-	-	١,٠٩٤,٠٥٦	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	باسم عصام سلفيتي
	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	ليبية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو)
	-	-	-		-	-	-	ليبي	-	ويمثلها: موسى الحسن عتيق علي في المقعد الدول

	-	-	-		-	-	-	ليبي	-	السيد علي محمود حسن محمد منفي المقعد الثاني من تاريخ: ٢٠٢٣/٠٩/٢١
٣٢,٤١٣,٧٦٣	-	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-	ليبي	-	محمد التبان علي اللجل الى تاريخ: ٢٠٢٣/٠٨/٢٠
	-	-	١٧, ٦٤٥, ٣٥٨		-	-	٢٢, ٠٥٦, ٦٩٧	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
								اردنية		شادن الحجي من تاريخ: ٢٠٢٣/١٠/٠١ جلال أنور موسى

العجلوني الى تاريخ: ٢٠٢٣/١٠/٠١	اردني									١٧,٦٤٥,٣٥٨
عماد محمد علي عبد الخالق	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	المانية	٥,٣٦٧				٥,٣٦٧	٠,٣٦٧	٤,٢٩٤	٤,٢٩٤
مغيث غياث منير سختيان	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	٢٠,٨٢١				٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١	١٦,٦٥٧	١٦,٦٥٧
رنا جميل سعيد عبادي الى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردنية	٦,٤٠٠	-	-	-	٦,٤٠٠	٦,٤٠٠	٠,١٢٠	-
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني الى تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	٣٥,٠٥٠	-	-	-	٣٥,٠٥٠	٣٥,٠٥٠	٢٨,٠٤٠	-
جبرا " رجا يعقوب" جبرا غندور	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	٦٣,٩٠٠	-	-	-	٦٣,٩٠٠	٦٣,٩٠٠	٥١,١٢٠	-

-	-	-	-	0,000	-	-	0,000	اردني	٢٠٢٣/٠٢/٠٥	ناديه احمد عبد المحسن العناني من تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٥
-	-	-	-	000	-	-	000	اردني	٢٠٢٣/٠٥/٠٤	لانا يوسف ابراهيم غانم من تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٤
١,١٥٨,٩٠٧	-	-	١,١٥٨,٩٠٧	١,٢٧١,٥٧٨	-	-	١,٢٧١,٥٧٨	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	محمد نبيل عبد الهادي حموده الى تاريخ ٢٠٢٣/٠١/١٥

- لا يوجد أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

٢٤- بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٣			عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٢		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي حافظ السعيد	اردنية	١,٠٠٠,٦٣٢	-	١,٠٠٠,٦٣٢	٧٦٠,٩٧٣	-	٧٦٠,٩٧٣
دانيال فواز عوده الشرايحة	اردني	١٨٣,٠٨٥	-	١٨٣,٠٨٥	١٢٧,١٥٠	-	١٢٧,١٥٠
* عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي الى تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١	اردني	٥٦٤,٣٤٢	-	٥٦٤,٣٤٢	٤٣٣,٧٨٦	-	٤٣٣,٧٨٦
** ديمة مفلح محمد عقل الى تاريخ: ٢٠٢٣/١٢/٣١	اردنية	٧٠,٨٠٢	-	٧٠,٨٠٢	٤٨,٥٠٦	-	٤٨,٥٠٦
"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة	اردني	٦١,٤٨٩	-	٦١,٤٨٩	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠
بشار "محمد خير" عوض عباينة	اردني	٣٥,١٠٢	-	٣٥,١٠٢	٢٢,٧٧٦	-	٢٢,٧٧٦
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	اردني	٣٤,٥٧٧	-	٣٤,٥٧٧	٢٢,٥٥٨	-	٢٢,٥٥٨
محمد محمود احمد برجاق ياسمين احمد محمد الصفدي (زوجته)	اردني	٣٥,٩٠٧	-		٢٣,٤٢٠	-	
	اردني		١,٧٦٣	٣٧,٦٧٠			٢٣,٤٢٠

٧٦,٦٣٩	-	٧٦,٦٣٩	١٠٤,٦٦٧	-	١٠٤,٦٦٧	اردني	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
١٨,٥٣٩	-	١٨,٥٣٩	٢٩,٦٥٠	-	٢٩,٦٥٠	اردني	زيد إياد اكرم كمال
١٣,٢٦١	-	١٣,٢٦١	٢٠,٩٧٣	-	٢٠,٩٧٣	اردنية	نتالي مازن يوسف النبر
٢٢,٧٦٩	-	٢٢,٧٦٩	٣٧,٠٦١	-	٣٧,٠٦١	اردني	محمود تيسير احمد بدوان
١١,٠٣٥	-	١١,٠٣٥	٢٠,٤٢٦	-	٢٠,٤٢٦	اردني	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
٧,٩٦٦	-	٧,٩٦٦	١٤,٢٨٨	-	١٤,٢٨٨	اردني	تامر واصف "محمد موسى" بركات

* تم تقديم استقالة عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي " رئيس ادارة التكنولوجيا " بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١.

** تم تقديم استقالة السيدة ديماء مفلح محمد عقل " نائب الرئيس التنفيذي للمشاريع الخاصة " بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١.

- لا يوجد أي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا او أقاربهم يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لموظفي الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب موظفي الإدارة التنفيذية العليا.

٢٥- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٣

البيان	المنصب	عقد ثابت	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
السيد عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الادارة	٥١٥,١٣٥	٣٦,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠	-	١,٠٧٦,١٣٥
السيد باسم عصام حليم سلفيتي	نائب رئيس مجلس الادارة	-	٨٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٩٤,٥٠٠
السيد "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٠١/١٥	عضو مجلس ادارة	-	٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٩,٠٠٠
السادة مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	عضو مجلس ادارة	-	٤١,٧٥٠	٥,٠٠٠	-	٤٦,٧٥٠
السيد مغيث غياث منير سحتيان	عضو مجلس ادارة	-	٥٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٩,٥٠٠
السيد عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس ادارة	-	٥٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	٦,٣٨٠	٦٨,٣٨٠
السيد رياض عبد المحسن طاهر الدجاني لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٠٤/٢٣	عضو مجلس ادارة	-	١٦,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٢١,٥٠٠
السيدة رنا جميل سعيد عبادي لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩	عضو مجلس ادارة	-	٤٦,٧٥٠	٥,٠٠٠	٨,٥٣٢	٦٠,٢٨٢
السيد جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	عضو مجلس ادارة	-	٤٧,٢٥٠	٥,٠٠٠	١٣,٨١٢	٦٦,٠٦٢

السيد امجد سمير امحمد ابوراوي	عضو مجلس ادارة	-	-	0,000	-	0,000
لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠						
السيد فوزي مصباح علي أبو خزام	عضو مجلس ادارة	-	-	0,000	-	0,000
لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠						
السيد موسى الحسن عتيق علي	عضو مجلس ادارة	-	-	٤١,000	٣,٧٠٠	٤٤,٧٠٠
السيد محمد التبانني علي الاجدل	عضو مجلس ادارة	-	-	٣٩,000	٤,٧٧١	٤٣,٧٧١
لغاية تاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٢٠						
نادية احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس إدارة	-	-	٣٦,٧٠٠	-	٣٦,٧٠٠
اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٠٥						
لانا يوسف إبراهيم غانم اعتبارا	عضو مجلس إدارة	-	-	٢٧,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠
من تاريخ ٢٠٢٣/٠٥/٠٤						
علي محمود حسن محمد اعتبارا	عضو مجلس إدارة	-	-	٩,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠
من ٢٠٢٣/٠٩/٢١						
المجموع		٥١٥,١٣٥	٥٤٧,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	٤٠,١٩٥	١,٦٧٧,٣٣٠

* لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد أعلاه.

٢٦- المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢٣

البيان	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافآت ٢٠٢٢ المالية المدفوعة خلال عام ٢٠٢٣	مكافآت ٢٠٢٢ المالية (اسهم) المدفوعة خلال عام ٢٠٢٣	سفر وإقامة	اجمالي المزايا السنوية
السيدة نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	٣٣٦,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠
ديمة مفلح محمد عقل	نائب الرئيس التنفيذي	١٨٤,٨٨٤	-	٩٢,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	-	٢٩٩,٨٨٤
"محمد غاصب" عبدالله عبد المجيد حتاملة	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات	١٨٤,٠٠٠	-	٧٩,٥٢٠	١٩,٨٨٠	-	٢٨٣,٤٠٠
بشار "محمد خير" عوض عباينة	رئيس إدارة التدقيق	١٥٥,٢٠٠	-	٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٢٣٠,٢٠٠
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	١٦٠,٠٠٠	-	٥٧,٧٢٠	١٤,٤٣٠	-	٢٣٢,١٥٠
محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والادارية	١٧١,٢٠٠	-	٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	٢٤٦,٢٠٠
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية	١٧٢,٠٠٠	-	٧٤,٨٤٠	١٨,٧١٠	-	٢٦٥,٥٥٠
دانيال فواز عوده شرايحة	رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	٢٢٨,٣٥٠	-	٥٨,٥٠٠	١٤,٦٢٥	-	٣٠١,٤٧٥
زيد اياد اكرم كمال	رئيس إدارة العمليات المالية	١٤٤,٠٠٠	-	٥٨,٥٩٠	١٤,٦٤٨	-	٢١٧,٢٣٨
محمود تيسير احمد بدوان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة	١٧٢,٠٠٠	-	٧٧,٨٠٠	١٩,٤٥٠	-	٢٦٩,٢٥٠
نتالي مازن يوسف النبر	مدير تنفيذي اول إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	١٢٤,٠٠٠	-	٣٩,٧٨٠	٩,٩٤٥	-	١٧٣,٧٢٥

عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي	رئيس إدارة التكنولوجيا	٢٤٨,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٤٩٨,٠٠٠
خالد عبد المالك محمد عبد المالك	رئيس إدارة المخاطر	١٢٤,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	١٩٩,٠٠٠
تامر واصف "محمد موسى" بركات	مديرتنفيذي اول إدارة الامتثال	١١٢,٠٠٠	-	٣٩,١٨٠	٩,٧٩٥	-	١٦٠,٩٧٥
المجموع		٢,٥١٥,٦٣٤	-	١,٢٥٧,٩٣٠	٣١٤,٤٨٣	-	٤,٠٨٨,٠٤٧

- قام البنك ببناء مخصص بمبلغ (٤,٣٩٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٣ ليتم دفعها في عام ٢٠٢٤ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لاجزاء الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد مدير العام):-
 - ١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.
 - ٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.
- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

٢٧- التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٣ في صفحة (٤١).

٢٨- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي (المدير العام) او أي موظف في البنك او أقاربهم

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي (المدير العام) او أي موظف في البنك او أقاربهم. باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الايضاح رقم (٤٣) بالبيانات المالية وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

٢٩- مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٣ في صفحة (٣٣).

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ١%

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٤٠,٥١٧,٢٠٣	٢٠,٢٥	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY والحكومة الليبية	-	-	-
RS FINANCE	جزر كايمان	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	١٥,٠١	Raja'i Salfiti Holding 100% -TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% -ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100% -FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfiti)100% -DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% -SRHS Holding 12.5%ownership	٢٦,٦٤٠,٣٨٣	٨٨,٧٢	البنك الاردني الكويتي

			(Samia Farah issa Fraih)100%				
-	-	-	نفسه	١١,٠٢	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
بنك المال الاردني	٤٩,٨٠	٦,٩٧٣,٣١٣	نفسه	٧,٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	عصام حليم جريس سلفيتي
البنك الاردني الكويتي	٢٨,٨٦	٣,٦٠٠,٠٠٠	١.عصام حليم سلفيتي.٢٠% ٢.نديم عصام سلفيتي.٢٠% ٣.باسم عصام سلفيتي.٢٠% ٤.وسيم عصام سلفيتي.٢٠% ٥.ساميه سليمان السكر.٢٠%	٦,٢٣	١٢,٤٧١,٣٠٤	الأردنية	شركة صوت الكنار للاستثمار
			فرع من فروع بنك لبنان والمهجر فرع في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر: -Bank of NEWYORK ٣٤,٣٧% -Rest Shareholders ٢٦,١٩% -Banorabe S.A SPF ١٨,٧٣% - Azhari Family (٧,٥٣%) Chaker - Family (٤,٨٣%) -Saade Family ٢,٠٠%	٥,٦٤	١١,٢٩٤,٩٥٨	الفرنسية	BANQUE BANORIENT FRANCE

			-Jaroudi Family %٢,١٧ Actionnaires- Unis ١,٨٣% -Khoury Family %١,٨				
البنك الاردني الكويتي	٣٢,٥٤	٣,٦٠٠,٠٠٠	شركة أردنية و الشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه: ١- طارق رجائي حليم سلفيتي (٢٥)% ٢- فيصل رجائي حليم سافيتي (٢٥)% ٣- زيد رجائي حليم سافيتي (٢٥)% ٤- دينا رجائي حليم سلفيتي (١٢,٥٠)% ٥- ساميه فرح عيسى فريخ (١٢,٥٠)%	٥,٥٣	١١,٠٦٢,٤٧٦	الاردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار
			نفسه	٢,٧٩	٥,٥٩٠,٣٧٥	الاردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري
-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,٤١	٤,٨٢٤,٢٦٨	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد
-	-	-	شركة أردنية واهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: ١- إبراهيم اميل حداد (٢٠)% ٢- عمر معتصم إسماعيل البليبيسي (٧,٥)%	٢,٢٠	٤,٤٠٢,٤٥٨	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات

			٣- طارق معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥%) ٤- نبيل اميل حداد (٢٠%) ٥- نهاد اميل حداد (٢٠%) ٦- جورج اميل حداد (٢٥%)				
-	-	-	نفسه	١,٨٧	٣,٧٥٥,١٥٦	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر
-	-	-	نفسه	١,١٧	٢,٣٥٩,٧٠٣	الأردنية	سامية حلیم جريس سلفيتي
			نفسه	١,١٠	٢,٢٠٩,٥٠٨	الأردنية	رمزي رؤوف جريس سلفيتي

التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعة
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة عصام حليم سلفيتي وباسم عصام حليم سلفيتي:
٤١,0٠٠	١٠,٠٠٠	٣١,0٠٠	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
00,١٧0	١٠,٠٠٠	٤0,١٧0	شركة متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية
0,٤٠٩	-	0,٤٠٩	طارق رجائي حليم سلفيتي
٢٠٦	-	٢٠٦	فيصل رجائي حليم سلفيتي
٢0,٦١٦	-	٢0,٦١٦	زيد رجائي حليم سلفيتي
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمر وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامة عصام جابر
٩١	-	٩١	عمر أسامة حليم سلفيتي
٣0٢,٧٧٢	٧٦,٢١٢	٢٢٦,0٦٠	Al Kasra for Trading Marketing Co.
٢,٣٧0,١0٠	٢,٣٧0,١0٠	-	شركة الرئيس للاستيراد والتصدير
١٤٦,٨٠٤	-	١٤٦,٨٠٤	سامية فرح عيسى فريح
١,٧٦٧,٧٤٣	0٣,٨٤٩	١,٧١٣,٨٩٤	شركة الاتحاد للتسويق
١,٣١٢,٨٣٢	-	١,٣١٢,٨٣٢	فيصل رجائي سلفيتي وعمر بولص الزعمر

١,٦١٦	-	١,٦١٦	ازابيل جورج نقولا أبو خضر
٣,٧٦٠	٣,٧٦٠	-	Comprehensive land Dev and INV Com
٥,١١٥	-	٥,١١٥	جورج نقولا جورج أبو خضر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	Nasco Automotive FZE
٢٣٨,٥٨٤	-	٢٣٨,٥٨٤	Jordan Turkey Investment Co. Free Zone under liquidation
٢٧٧,٧٥٠	٢٧٧,٧٥٠	-	Munich Telecommunication Services
٣٥١,٢٩٣	٣٥١,٢٦٩	٢٤	شركة الخليج لتجارة السيارات
٤٠٢,٣٤٠	١٠٨,٥٥٦	٢٩٣,٧٨٤	Jordan River Motors
٤٨٠,٠٧٥	-	٤٨٠,٠٧٥	شركة يوسف الزعمر وعمر سلفيتي
٥٩٦,٥٤٥	٤,٧٢٩	٥٩١,٨١٦	Global Brands Company
٧٥٣,٣٤٥	٨,٥٠٠	٧٤٤,٨٤٥	Fantastic Foods Company For The Management Of Touristic Projects
١,٦٨٠,١٦٢	-	١,٦٨٠,١٦٢	سامية حليم جريس سلفيتي
٢,٤٤٦,٦٠١	٩٣٢,٨٥٧	١,٥١٣,٧٤٤	Motor Vehicle Trading Company
٢,٨١٠,٥٠٠	-	٢,٨١٠,٥٠٠	Arab Group for Chemical Products Co. LTD
٧,٨٩٤,٦١٣	٤,١٩٨,٥٠٤	٣,٦٩٦,١٠٩	The Leading Vehicles Co.
٩,٦٠٨,٣٠١	-	٩,٦٠٨,٣٠١	نقولا جورج نقولا أبو خضر

			مجموعة مغيث غياث سختيان:
٦٠٢,٠٠٠		٦٠٢,٠٠٠	Microfund for Women
			مجموعة عماد عبد الخالق:
١٠٧,٧٠٣		١٠٧,٧٠٣	عالية محمد علي عبد الخالق
١٧,٠٤٧		١٧,٠٤٧	علي محمد علي عبد الخالق
٢,٦٢٠,٣٦٠	٢٤,٦٦٠	٢,٥٩٠,٦٩٠	Eskadenia Software
			مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور
٠٠	-	٠٠	رجا جبرا رجا يعقوب غندور
٧٤١	-	٧٤١	رولا رجا جبرا غندور
١,٣٤١	-	١,٣٤١	زينة جبرا رجا يعقوب غندور

سياسة منح المكافآت

توضح سياسة الزيادات السنوية والمكافآت ممارسة البنك فيما يتعلق بهذا الخصوص بما يضمن العدالة الداخلية والمحافظة على الموظفين وأعضاء الإدارة التنفيذية ذوي الأداء المتميز ومكافأتهم، وجذب أفضل الخبرات والمهارات المتواجدة في السوق البنكي.

تنطبق المكافآت والزيادات السنوية على الموظفين الذين تم تعيينهم في أو قبل الثلاثين من حزيران من العام الذي تم التقييم بناءً عليه، ويتم احتساب المكافأة والزيادة نسبةً وتناسب من تاريخ التعيين لمن لم يكمل سنة كاملة في البنك، أما في حالة التعيين بعد الثلاثين من حزيران فيتم استثنائهم من الزيادة والمكافأة.

ترتبط نسبة الزيادة السنوية للموظفين (إن وجدت) بمقدار الأرباح السنوية للبنك وأداء البنك مقارنة بالموازنة التقديرية ومعدل التضخم وتقييم أداء الموظفين بالإضافة إلى الدراسات المسحية للرواتب ونتائج المسح السنوي الذي يقارن نسب الزيادات الممنوحة للموظفين في القطاع المصرفي ويتم إعتماؤها من لجنة الترشيح والمكافآت.

ترتبط المكافأة السنوية لكل موظف بإنتاجيته وحسن الأداء وتحقيق الأهداف والتعامل مع زملائه ومع عملاء البنك في ضوء الأسس العامة التي تقررها لجنة الترشيح والمكافآت لجميع الموظفين في ضوء أداء البنك والسوق والموظفين، بحيث تكون المكافآت السنوية على شكل نسبة أو مضاعفات من الرواتب الشهرية الإجمالية أو مبالغ مقطوعة.

يتم منح الزيادات والمكافآت السنوية بعد الإلتهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من شهر نيسان أو حسب ما يُقر من الإدارة العليا.

هذا، ايضاً يتم دفع مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية (ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي) المرتبطة بالأداء على شكل مكافآت مؤجلة تماشياً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية المتعلقة بالمكافآت المالية للداريين.

سياسة التعيين

- لا يتم تعيين أي موظف خارج نطاق الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك والخطط الموضوعة والميزانية التقديرية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم بموجبها تحديد أعداد الموظفين في كل دائرة بما فيها الشواغر والمؤهلات المطلوبة لإشغالها وفي حال وجود أي استثناءات، يتم الحصول على الموافقات اللازمة.
- يجب الالتزام بقانون العمل الأردني وقانون البنوك والأحكام الواردة في نظام موظفي بنك الاتحاد (وأي تعديل يطرأ على أي منها) بالنسبة لإجراءات التعيين واية قوانين ذات علاقة.
- يجب الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك (وأي تعديل يطرأ عليها) وذلك في مجال التعيينات والاستقالة والاحلال.
- يجب على ادارة الموارد البشرية - قسم التعيين والاستقطاب وعند تعيين أي موظف في البنك الالتزام بما يلي:
 - أن يكون أردني الجنسية.
 - في حال كان غير أردني الجنسية ويحتاجه البنك بما يتماشى مع قانون العمل الساري ومتطلبات البنك المركزي وحاصل على موافقة وزارة العمل.
 - قد أتم السنة الثامنة عشر من العمر.
 - التأكد من أن الموظف حسن السيرة والسلوك وليس محكوماً بجناية أو جنحة مخلة بالشرف.
 - التأكد من ان الموظف لائقاً صحياً بناءً على فحص طبي معتمد من قبل البنك.
 - حائزاً على شهادة جامعية من جامعة معترف بها من قبل وزارة التعليم العالي والبحث العلمي فيما عدا بعض الوظائف غير المصنفة حيث يمكن تعيين حملة التوجيهي والدبلوم.
 - اجتياز المرشح للمراحل المختلفة للتعيين بما في ذلك امتحانات القبول المقررة والمقابلات الشخصية وحسب الوظيفة ومستواها.
 - يتم إخضاع الموظف الجديد لفترة التجربة المقررة بموجب أحكام قانون العمل الأردني، يتم خلال تلك الفترة متابعة وتقييم اداء الموظف من خلال رؤسائه بحسب المعايير الموضوعة والمعتمدة لذلك لاتخاذ الرأي المناسب في التثبيت في الخدمة الدائمة لدى البنك.
 - الحرص على تفعيل سياسة تعيين الأقارب في البنك.
 - إعتماذ أفضل الطرق الحديثة في إستقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء

تتيح شكاوى العملاء الفرصة لنا لتحسين مستوى أداء الخدمة، حيث أننا سنكون مسرورين لحل شكاوى العميل بشكل فعال، ولكن المهمة لا تقف عند هذا الحد وإنما نرى ان هذه الشكاوي هي مصور قيم للمعلومات الذي تمكننا من الارتقاء بمستوى خدماتنا، هذا ونؤكد أن المستوى المتميز في إدارة التعامل مع شكاوى العملاء هو من الأهداف الرئيسية التي يسعى بنك الاتحاد إلى تحقيقها، لغايات ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة لخدمة المشتكي من خلال التثقيف بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركاً لحقوقه في حال رغبته للتقدم بشكاوى ومساعدته بمعرفة الإجراءات المطلوبة للتقدم بشكاواه والتي تتسم بالسهولة وبسرعة الاستجابة.

واستناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ فقد تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الإمتثال.

وتقع مسؤولية متابعة شكاوى العملاء على موظفي الوحدة حيث يقوم الموظف المسؤول عن استلام الشكاوى بتوفير الوقت والاستماع جيداً للعميل والمساهمة بشكل فعال ودقيق على مساعدته لحل شكاواه وشرح وجهه نظر البنك للوصول إلى قناة مرضية وموضوعية بين الطرفين و تكون المهام الرئيسية لوحدة شكاوى العملاء:

- ١- استقبال وتحليل شكاوى العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوى/ السجل الالكتروني ومتابعتها.
- ٢- الرد على شكاوى العملاء ضمن الإطار الزمني المحدد.
- ٣- إعداد التقارير الخاصة بشكاوى العملاء والتي تتضمن إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى وخطة عمل لمنع / للحد من تكرار الشكاوى المقدمة وإرسالها إلى الجهات المختصة.
- ٤- رفع تقارير شهرية إلى الإدارة العليا للبنك ومدراء الدوائر المعنية بتفاصيل الشكاوى المقدمة.
- ٥- رفع تقارير "ربع سنوية" إلى البنك المركزي الأردني تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة.
- ٦- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها وتعميمها على كافة موظفي البنك.

٧- توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:

- الهاتف رقم 6 5600444 (962)+
- البريد الإلكتروني customerscomplaint@bankaletihad.com
- الفاكس 6 562 4231 (962)+
- البريد العادي وحدة إدارة شكاوى العملاء – الإدارة العامة ص.ب: ٣٥١٠٤ ، الرمز البريدي: ١١١٨٠ ، عمّان – الأردن
- الحضور الشخصي
- صناديق الشكاوى بالفروع

مرفق أدناه إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢٣ عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
العقود وشروط التعامل	٥٥
سلوك التعامل المهني	٢٥٨
بيئة العمل	٣٢
الخدمات الإلكترونية	٣٥
الحوالات	٢٠
بطاقات الدفع	٢٩
العمولات والرسوم	١٤
الإستعلام الإئتماني	٤
أسعار الفوائد/العوائد	٢٠
الحسابات	٥٦
حركات تزوير / احتيال	٦
المجموع	٥٢٩

وتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:

- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
- دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوى وطبيعتها.

• التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:

- تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
- اتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- تعديل البنية التحتية للخدمات الإلكترونية.
- تدريب الموظفين.
- إرسال تعاميم إلى الدوائر الخدمية في البنك.

إقرار من مجلس الإدارة

- ١ - يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٤.
- ٢ - يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- ٣ - يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٤ - يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء أكانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
باسم عصام حليم سلفيتي	نائب رئيس مجلس الاداره	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي شادن زياد نبيه درويش الحجى	عضو مجلس اداره	
ناديه احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس اداره	
لانا يوسف ابراهيم غانم	عضو مجلس اداره	

	عضو مجلس ادارہ	مغيث غياث منير سختيان
 	عضو مجلس ادارہ	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية موسى الحسن عتيق علي - في المقعد الاول علي محمود حسن محمد - في المقعد الثاني
	عضو مجلس ادارہ	عماد محمد علي عبد الخالق
	عضو مجلس ادارہ	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

0- نقر نحن الموقعين ادناه بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
ناديه حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	
زيد اياد اكرم كمال	رئيس العمليات الماليه	

دليل التحكم المؤسسي

Corporate Governance Policy

القسم الأول: المقدمة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحاكمية المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الإستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسساتنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين ومودعين ومجلس إدارة وإدارة تنفيذية وموظفين والجهات الرقابية المختلفة،

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحاكمية المؤسسية التي تم إصدارها بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٣ وتماشيا مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ والتعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني الخاصة بالحاكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ والتعديلات التي تمت عليها بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥، والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشيا مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية،

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية :

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية)،
- الشفافية والإفصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية والتنظيمية والإدارية التي تمكن المودعين والمساهمين من تقييم أداء البنك، حيث يتم الإلتزام بسياسة الإفصاح المعتمدة في البنك بشكل كامل.

- المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية للبنك ومجلس الإدارة وبين مجلس الادارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة,
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح للمسؤوليات وتفويض الصلاحيات من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة في البنك,

تم إعتقاد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة ويتم تحديثه سنوياً من قبل لجنة الحاكمية في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس آخر التطورات في هذا الخصوص,

كما وسيقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الحاكمية المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل,

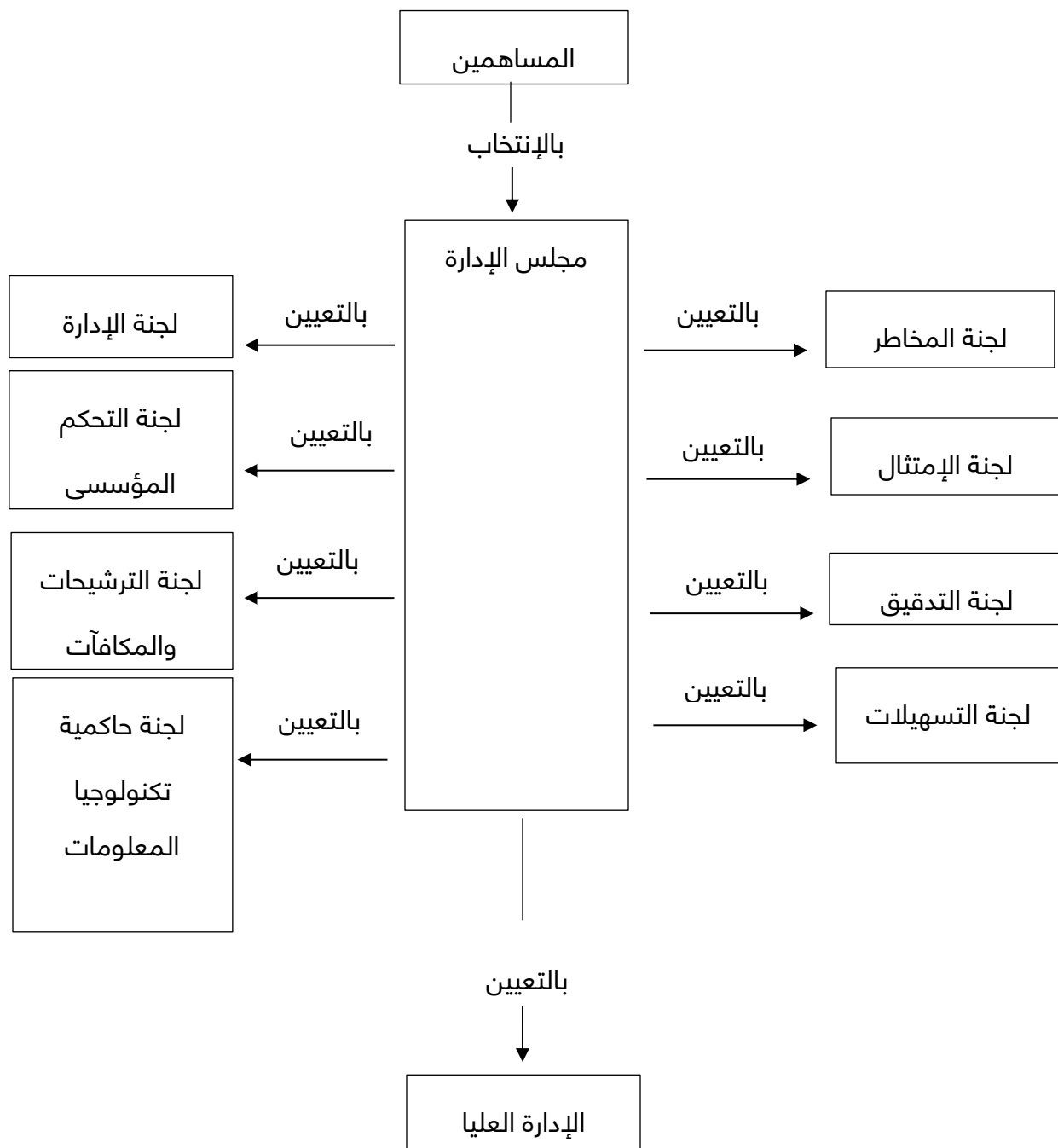
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى إلتزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها,

إننا في بنك الاتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق لأسس الحاكمية المؤسسية يشمل أيضا :

- تنظيم العلاقات بين كافة الأطراف المعنية بالبنك,
- ضمان تطبيق هيكل تنظيمي يضمن الكفاءة والمحاسبة والمسؤولية والرقابة الداخلية,
- بناء ثقافة مؤسسية تؤمن بأهداف المؤسسة وتعزز أسس المسؤولية والكفاءة والفاعلية,
- تطوير الأسس السليمة والكفؤة لتطوير وتنفيذ دور الرقابة الداخلية والتدقيق وإدارة المخاطر والإمتثال,

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

تتم إدارة بنك الاتحاد في ضوء توجيهات مجلس الادارة الذي يقوم بدوره بتفويض صلاحيات إدارة البنك لموظفي وإداريي البنك تحت إدارة وإشراف الرئيس التنفيذي ويحدد هذا الدليل تركيبة ومسؤوليات مجلس الإدارة وعلاقته بالإدارة التنفيذية والموظفين وصغار المساهمين ,



القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً،
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه،

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس ادارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ إنتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب خلال إجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك،
- يتم الفصل بين منصبيّ رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الرابعة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مكرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة،
- يراعى إختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على إتخاذ القرار،
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة، على أن يكون جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين،
- يراعى أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء،
- يكون منصب رئيس مجلس الإدارة وظيفة غير تنفيذية،

يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلًا لشخص إعتباري) الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأية إعتبرات أو أية أمور داخلية أو خارجية تحد من قدرته على إتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك ، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي :

- أ. أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية،
- ب. أن لا يكون للعضو أو لأحد أقربائه (الدرجة الأولى) مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ دينار،
- ج. ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس ادارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة،

- د. ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على ٥% من رأسمال البنك المكتتب به وان لا يكون ضامنا لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة,
- هـ. ان لا يكون مساهما رئيسيا في البنك او ممثلا لمساهم رئيسي أو حليفا لمساهم رئيسي في البنك او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي او مساهما رئيسيا في احدى الشركات التابعة أو الحليفة للبنك او مساهما رئيسيا في المجموعة المالكة للبنك,
- و. ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية,
- ز. أن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (حتى الدرجة الثانية) يعمل أو كان قد عمل عضواً في مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية العليا لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
- ح. أن لا يكون العضو يعمل أو قد كان قد عمل موظفاً لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
- ط. أن لا يكون العضو أحد أقرباء (الدرجة الأولى) مدقق الحسابات الخارجي للبنك وأن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (الدرجة الأولى) شريكاً لمدقق الحسابات الخارجي للبنك أو موظفاً لديه وأن لا يكون شريكاً أو موظفاً لديه خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

بالإضافة للشروط المحددة بموجب قانون الشركات بما يخص مواصفات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، يجب توفر الشروط التالية في أعضاء مجلس الإدارة لضمان كفاءة المجلس في أداء أعماله،

أولاً : الصفات الشخصية

١. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة،

٢. النزاهة والموضوعية،

٣. المصداقية والأمانة,
٤. الشفافية,
٥. تجنب تضارب المصالح أو إستغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة,
٦. الشخصية القيادية,

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

١. القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الإطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة,
٢. يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، أو البنوك,
٣. فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي,
٤. الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك,
٥. المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأية جهات رقابية معنية، والإطلاع المستمر على أية تعديلات أو إضافات بخصوصها,
٦. الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية,
٧. الإلمام بأعمال البنك والإطلاع على أية تعديلات أو إضافات قد تأثر عليه بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك,
٨. القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل,
٩. القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة,

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

١. الإلتزام بحضور إجتماعات المجلس حضوراً شخصياً والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الإدارة، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس حضور الاجتماع من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ويكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني,
٢. الإلتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور إجتماعاتها,

٣. حضور إجتماعات الهيئة العامة,
٤. السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك,
٥. الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة,
٦. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرصة العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده ,
٧. الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوجه أو قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أية قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس,
٨. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو إستخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره,
٩. تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الإدارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك,
١٠. عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في إجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه,
١١. تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك,
١٢. الإطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً,
١٣. على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة ,
١٤. اللامام بالتشريعات و المبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي و البيئة التشغيلية للبنك و مواكبة التطورات التي تحصل فيه و كذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك

القسم الخامس: مسؤوليات مجلس الإدارة

الإطار العام

١. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته وعليه إعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك,

٢. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك،
٣. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة إلى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله و مراعاة مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين،
٤. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والإدارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة،
٥. على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الإدارة التنفيذية للبنك،
٦. على المجلس ترسيخ مبدأ إلزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين،
٧. على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك،
٨. 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 ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس ،
٩. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية،
١٠. على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة،

في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

١. يقوم المجلس بإعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك ومخاطرها المرتفعة ، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك،
٢. ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها،
٣. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها،
٤. التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم،
٥. التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الإنتخاب وتكون السنة الأولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم ولا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة،
٦. التأكد من أن البنك يقوم بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS+IAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة،
٧. التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)،
٨. التأكد من أن البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية،

في مجال التعيينات والإحلال

١. يقوم مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية بالإضافة الى قبول إستقالته أو إنهاء خدماته ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني بخصوص الإستقالة أو إنهاء الخدمات،

٢. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الإدارة أي قرابة دون الدرجة الرابعة،
٣. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم،
٤. يقوم المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم،
٥. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف،
٦. التأكد من إستقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وإعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم،

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

١. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً،
٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل سنوي،
٣. يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً،
٤. على المجلس إعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية،

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الإستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف وإعتماد هذه الإستراتيجية وإعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية،
٢. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ إستراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، كما يتم إعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء،
٣. يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الإدارة تبين الإنجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما يلزم ، حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الإدارة التنفيذية،

٤. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور،
٥. يقوم المجلس بإعتماد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك ،،، الخ،
٦. على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر :
- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا ،
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله،

في مجال أنظمة الضبط والرقابة

١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك،
٢. يقوم المجلس بالتأكد من توفير سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام،
٣. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك،
٤. يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً،
٥. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي،
٦. على المجلس ضمان إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً،

٧. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك،
٨. يتحقق المجلس من إلتزام إدارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له،
٩. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق،

القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

١. إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك،
٢. خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام و تلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا،
٣. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب،
٤. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب،
٥. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس،
٦. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الإجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة،
٧. تلبية إحتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتاح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى على المواضيع التالية :

أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني،

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة،

ج، الأوضاع المالية للبنك،

د، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه،

٨. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس،
٩. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض،
١٠. التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك،
١١. الدعوة لإجتماعات مجلس الإدارة ولإجتماعات لجان المجلس بما يضمن الإلتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان،
١٢. التأكد من إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها وإستلامهم جدول أعمال أي إجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الإجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر،
١٣. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة و ذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله،
١٤. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة و ذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الإجتماع،

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

١. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام،
٢. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع،
٣. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الإدارة تزويد أعضاء المجلس ببنود جدول الاجتماع وبالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الإجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك،
٤. على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب،
٥. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما إحتاج الأمر ذلك،

٦. يكون لأعضاء المجلس ولجانه - إذا إقتضت الحاجة- صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس،
٧. يتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية بصورة دقيقة وكاملة تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو مع ضرورة إرفاق اية مستندات أو الإشارة إلى اية وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب،

القسم الثامن: أمين سر المجلس

١. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع،
٢. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس إختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والإلتزام العالي بالعمل،
٣. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل،
٤. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
 - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته،
 - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية،
 - حضور جميع إجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس،
 - التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الإجتماعات والقرارات،
 - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق،
 - تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه،

- إعداد جدول إجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالإجتماع قبل موعد الإجتماع بوقت كافٍ ,
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات مجلس الإدارة,
- إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات,
- التحضير لإجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس,
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعتها من قبل أعضاء المجلس,
- تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة,
- إدارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك,

القسم التاسع: العلاقة مع المساهمين

١. يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الإتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة,
٢. يتم إنشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الإتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الإتصال الأخرى,
٣. يتم الإفصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات,
٤. يقوم البنك بإتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم,
٥. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق,
٦. يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة على حدة ,
٧. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد إنتخابهم خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري إنتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الإجتماع,
٨. بعد إنتهاء الإجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها,

القسم العاشر: الملائمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك،

ملاءمة أعضاء المجلس

١. على المجلس إعتداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة،
٢. يجب أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية :

- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة،
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليميياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك،
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك،
- أن لا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها،
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلًا لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته وأن لا يكون عضو في مجلس إدارة في أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلًا لشخص اعتباري ،
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات،
- أن يكون حسن السيرة والسمعة،

٣. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحتفظ به لدى البنك مع نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو،

٤. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه،

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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 إستيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة،
٢. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه،
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك،
٤. على المجلس إقرار خطة إحلل (succession plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل،
٥. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا،
٦. يجب أن يتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية :
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك،
 - أن يكون حاصل على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات ،
 - أن يكون حسن السيرة والسمعة،

- أن لا يشكل تعيينه تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا،

٧. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا سواء أكان تعيين/ترقية/نقل (بما في ذلك التكليف المؤقت) أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، و توقيع الإقرار المطلوب و تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقا بها السيرة الذاتية للعضو ،

القسم الحادي عشر: تقييم أداء الإداريين

١. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

- أ. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه،
- ب. تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس،
- ج. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل،
- د. دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا،
- هـ. دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم ،

٢. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم،

٣. على المجلس إعتداد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشتمل هذا النظام كحد أدنى على الآتي:

- أ. أن يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية،
- ب. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق،
- ج. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح،

القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين

١. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت اعضائه ، وذلك إعتماداً على نظام التقييم الذي أقره،
٢. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت المالية والمزايا والحوافز والرواتب في البنك بما في ذلك الإداريين بحيث تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس ومراجعتها بشكل سنوي،
٣. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى :
 - ا، أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة وإستقطابهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم،
 - ب، أن تكون مصممة لضمان عدم إستخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك،
 - د. أن تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها،
 - ذ. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣- ٥) سنوات،
 - هـ. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته،
 - و. تحدد شكل المكافآت على أن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى،
 - ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة مقبولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني،

س. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) إعتقاداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها،

القسم الثالث عشر: تعارض المصالح

١. على الإداريين تجنب تعارض المصالح،
٢. على المجلس إعتقاد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف آخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات،
٣. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت ضمن السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات،
٤. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة،
٥. على المجلس إعتقاد ضوابط لحركة إنتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية،
٦. على المجلس إعتقاد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

- أ. عدم إستغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية،
- ب. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة،
- ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح،
٧. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح،

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

١. يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك،
٢. يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان علماً أنه لا يجوز دمج أعمال أي لجنة مع أعمال لجنة التدقيق،

٣. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوما على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة إنتخابه من قبل الهيئة العامة,
٤. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون ١ % أو أكثر من رأس مال البنك و الجهة المرتهن لها هذه الأسهم,
٥. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه و أعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل,
٦. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين و الإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة و خارجها وفق النماذج المخصصة لذلك بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل,

القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

١. يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي :
- أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية,
 - أن يضمن وجود خطوط إتصال كفؤة,
 - أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهمات التي تمثل أدوات رقابية ,
٢. على المجلس إعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية,
٣. على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية :
- مجلس الإدارة,
 - إدارات منفصلة للمخاطر والإمتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية,
 - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الإئتمان و Middle Office),

٤. على المجلس إعتداد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والإلتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك،

٥. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي إعتدتها المجلس ،

٦. على المجلس إعتداد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا،

٧. على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة اقل من الدرجة الرابعة،

٨. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي :

- تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك،
- تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك،
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة،
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل،
- توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين،
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك،
- إدارة العمليات اليومية للبنك،

٩. يتم إعتداد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب

التكرار في أداء المهمات المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية،

١٠. يتم إعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء،

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة سنوياً على الأقل ،
٢. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق،

ثالثاً : تفعيل دور الدوائر المعنية بإدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله وتشمل هذه الدوائر ما يلي:

التدقيق الداخلي

١. لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الإدارة/ لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان إستقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس واعضاء لجنة التدقيق،
٢. على المجلس ضمان وتعزيز إستقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والإتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون تدخل خارجي،
٣. على المجلس إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق،
٤. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير إستراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق بإعتمادها بالإضافة الى إقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي،
٥. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلين لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم،
٦. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والإتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب،

٧. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك،
٨. تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح،
٩. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها،
١٠. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة ما يلي كحد أدنى:
- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب)،
 - الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة،
 - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والإلتزام بها،
 - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب،
 - مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية،
 - مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس،
 - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP)،

إدارة المخاطر

١. يتم رفد إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر،
٢. على المجلس ضمان إستقلالية دائرة المخاطر في البنك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى و التعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها
٣. تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق إدارة المخاطر الذي يتم إعتماده من خلال لجنة المخاطر :

- التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر و تسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- مراقبة إلتزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل إعتماده من المجلس.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات و إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة.
- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite و متابعة معالجة الانحرافات السلبية، (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس).
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها للأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الإئتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائل الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- تأكد مجلس الإدارة من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في إعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الإختبارات وإعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

- على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بعين الإعتبار خطة البنك الإستراتيجية و خطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من إحتفاظ البنك برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها،
- على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالإعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر،
- على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك،

ادارة الإمتثال Compliance Department

١. على المجلس ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال وعدم تكليفها بأي أعمال تنفيذية وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية و مدربة وتكافأ بشكل كاف،
٢. يتم توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإمتثال وتعميمها داخل البنك بعد إعتمادها من قبل المجلس،
٣. تقوم إدارة الإمتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان إمتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة،
٤. تتحمل دائرة الإمتثال مسؤولية تطوير إجراءات وسياسات مكافحة غسل الأموال وتقوم بإتخاذ الإجراءات اللازمة للكشف عن أي عمليات مشبوهة للابلغ عنها للجهات الرقابية المعنية،
٥. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الإمتثال من خلال لجنة الإمتثال بحيث تتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها ويكون إعدادها وتطويرها في البنك من صلاحيات إدارة الإمتثال،
٦. ترفع إدارة الإمتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للإمتثال إلى المجلس من خلال لجنة الإمتثال المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص،

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق و شركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أقصى وتحتسب مدة السبع سنوات الأولى إعتباراً من عام ٢٠١٠،
٢. تكون السنة الأولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم،

٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة,

٤. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره,

٥. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة سنوياً على الأقل ,
خامساً: السياسات والإجراءات

١. لضمان سلامة عمليات البنك يتم تطوير سياسات وإجراءات تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك,

٢. يتم تعميم هذه السياسات والإجراءات على كافة المستويات الإدارية في البنك,

٣. تتم مراجعة كافة السياسات والإجراءات بانتظام للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك، بالإضافة الى إصدار أية سياسات جديدة تطرأ الحاجة لها,

٤. على الإدارة التنفيذية في البنك التأكد من أن سياسات البنك تحدد أسس التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، من حيث ضوابط الإقراض لهم أو شراء الأجهزة والخدمات منهم أو أي تعامل اخر، بما في ذلك تحديد الجهة صاحبة الصلاحية في كل مما تقدم,

٥. على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة,

٦. تحدد سياسات البنك المكتوبة جميع العمليات التنفيذية التي تتطلب موافقة المجلس، ويحدد المجلس داخلياً الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات,

سادساً: الإفصاح

١. على المجلس التأكد من نشر و توفير معلومات ذات دلالة ومعنى مالية منها وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين,

٢. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والأساليب المستخدمة للإفصاح,

٣. على المجلس أن يتأكد من إلزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) و تعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة و أن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
٥. يجب أن يكون البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
٧. على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى إلزامه بتطبيق ما جاء فيه.
٨. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٩. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات و الوضع المالي للبنك.
١٠. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام و مسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.
 - المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجالس إدارة 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 و العضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها،
- عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه و عدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات،
- 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 حدة، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة ، وذلك عن السنة المنصرمة،
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١% أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها و توضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كليا أو جزئيا ،
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء أكانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة،

سابعاً: حقوق أصحاب المصالح

تقتضي مبادئ الحاكمية المؤسسية معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح وتمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي، كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة، حيث أنه يجب الإلتزام بما يلي:

١. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - إجتماعات الهيئة العامة،
 - التقرير السنوي،
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة،
 - الموقع الإلكتروني للبنك،
 - قسم علاقات المساهمين،

٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في إجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الإجتماعات،

القسم السادس عشر: لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أية لجان أخرى يرى المجلس ضرورة تشكيلها لتوجيه ومتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير الدورية والتوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة :

١. لجنة التدقيق،
٢. لجنة الإدارة،
٣. لجنة المخاطر،
٤. لجنة التحكم المؤسسي،
٥. لجنة الترشيح والمكافآت،
٦. لجنة الإمتثال،
٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات،
٨. لجنة التسهيلات،

علما بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيسا لأكثر من لجنة من اللجان الأساسية (لجنة التدقيق/لجنة المخاطر/ لجنة التحكم المؤسسي/لجنة الترشيحات والمكافآت) كما يحظر على العضو أيضا أن يكون رئيسا لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس،
والتالي توضيح لمهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان :

لجنة التدقيق

الهدف:

مساعدة مجلس الادارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية وبيئة
انظمة الضبط و الرقابة الداخلية وعملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك
وتفعيل دور المدقق الخارجي،

ويتم اعتماد ميثاق اللجنة من قبل مجلس الادارة ويعتبر جزء لا يتجزأ من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك،
ويحدد صلاحياتها ومسؤولياتها الاشرافية المطلوب منها ممارستها وتنفيذها في البنك وشركاته التابعة،

التشكيل:

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة و يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة،
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل من مجلس الادارة على أن يكون غالبية اعضاءها بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين وتنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها على أن لا يكون هو رئيس المجلس أو ان يكون رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس،
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال المحاسبة او المالية او اي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك،

الاجتماعات:

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الاقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من اعضاءها الآخرين، وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي اذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك،
- يحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة،
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون

له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

الصلاحيات:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها وتتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة,
- للجنة التدقيق طلب اي معلومات من الادارة التنفيذية او الاستعانة بمصادر خارجية و دعوة اي اداري في البنك لحضور اجتماعاتها
- دراسة اي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس الادارة او اي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الراي بشأنها,
- تسوية الخلافات بين الإدارة التنفيذية وبين المدققين الداخليين والخارجيين والسلطات الرقابية بشأن التقارير المالية وملاحظات التدقيق الداخلي ونطاق عمله,

المهام والمسؤوليات:

ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس او الادارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الادارة في الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية أو التدقيق الداخلي او التدقيق الخارجي,

وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة :

التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح:

- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية لفروع الاردن والبنك موحداً وقبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها مع التأكد واللاخذ بعين الاعتبار ما يلي :
- الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية المخصصات/الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لأي مخصصات اضافية ودقة احتساب الفوائد والارباح المعلقة، ودقة احتساب مخصص العقارات المستملكة واي نقص في المخصصات وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة,

- إبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة،
- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي، دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها والحصول على رأي المدقق الخارجى حول صحة المعالجات المحاسبية على اي تعديلات على البيانات المالية،

- التأكد من التزام البنك بالمعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS والافصاحات التي حددتها وتعليمات البنك المركزي وهيئة الاوراق المالية والتشريعات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة،

التدقيق الداخلي:

- مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، والتأكد من تعميمه داخل البنك،
- مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على اساس المخاطر الرئيسية والهامة بما فيها خطة تدقيق انظمة المعلومات والتأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها وعدم وجود اي محددات ونتائجها ومدى كفايتها وتضمينها بالأهداف الاستراتيجية للبنك واعتمادها ومتابعتها والموافقة على اي تعديلات جوهرية عليها،
- مراجعة الهيكل التنظيمي وموازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من توفير الكوادر المؤهلة بما فيها كوادر تدقيق انظمة المعلومات وأي موارد اخرى لازمة بالاضافة الى تدريبها لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء،
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى،
- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل اهم ملاحظات التدقيق الداخلي، اهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي او نتائج التحقيقات، اهم توصيات لجنة التدقيق، المخاطر الناشئة Emerging Risks، وهو يمثل في حد ذاته تقرير نظام الرقابة

الداخلية المطلوب من البنك المركزي ولكن بشكل ربعي بدلا من سنوي كما يتم تحديثه سنويا
بنتائج مدى الالتزام بالحاكمة المؤسسية، والاطلاع على المنجز من خطة التدقيق المعتمدة
والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية واية انحرافات او اية تغيرات جوهرية علي هذه
الخطط ان وجدت وتحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ
الخطة و أية ظروف او اسباب خارجية واعلام المجلس بأية ملاحظات ترتأياها ا جوهرية

- التأكد من تزويد البنك المركزي خلال الربع الاول من كل عام بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
صادر عن التدقيق الداخلي يتضمن رد الادارة التنفيذية واطلاع وتوصيات مجلس الادارة، وفقاً لتعليمات حاكمة وادارة
المعلومات والتكنولوجيا،
- التأكد ان خطط التدقيق الداخلي تتضمن متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية مثل مراجعة اختبارات اللوضاع
الضاغطة والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة،
- الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي مع عدم حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الأقل،
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وعدم تكليفه بأي اعمال تنفيذية واعطاء الموظفين فيه مكانة
مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة،
- إتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك
في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة،
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين او قبول استقالة او انتهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي، على ان يتم الحصول
على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته
- القيام بتقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي بشكل سنوي وتحديد رواتبه وزيادته السنوية ومكافآته وما يتمتع به من
امتيازات أخرى،
- تقييم أداء موظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم و زياداتهم السنوية ، والتأكد من قدرتهم على التحقق من توفر
انظمة ضبط ورقابة داخلية كافية وتدقيق الامور المالية والادارية والالتزام بالسياسات الداخلية والمعايير الدولية
والتشريعات ذات العلاقة في البنك،
- الإطلاع على نتائج تقييم أعمال ادارة التدقيق الداخلي ومدى التزامها بمعايير التدقيق الداخلي ومبادئ اخلاقيات
المهنة وتعريف التدقيق الداخلي،

المدقق الخارجي:

- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ودورانه المنتظم وترشيحه بعد التأكد من استيفائه لشروط ترشيح وتكليف مكتب التدقيق حسب تعليمات التدقيق الخارجي للبنوك الصادرة عن البنك المركزي والتوصية الى مجلس الادارة بأعباءه وإنهاء خدماته ,
- مراقبة فاعلية المدقق الخارجي في كافة مراحل التدقيق والتحقق من التزامه بنطاق وخطة عمله وتقديم تقارير نصف سنوية الى مجلس الادارة ومناقشتها مع المجلس,
- التأكد من قيام المدقق الخارجي بتزويد البنك المركزي خلال الربع الاول بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها يتضمن رد الادارة التنفيذية والتوصيات الصادرة بخصوصه وفقا لما تتطلبه تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا,
- دعوة الشريك المسؤول في مكتب التدقيق الخارجي لحضور إجتماعاتها المتعلقة بأعمال التدقيق الخارجي بإستثناء الاجتماعات التي تتعلق بمناقشة تقييم فعالية التدقيق الخارجي، وتسهل اللجنة حضوره لاجتماعات اللجان الاخرى التي لها صلة بأعمال التدقيق اذا رأت لجنة التدقيق ان ذلك ضروريا,
- مناقشة اي تحفظات ومعيقات مع الشريك المسؤول في مكتب التدقيق بدون حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة على الاقل سنويا، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات تترتبها جوهريه،
- التوصية لمجلس الادارة بالموافقة او عدمها في حال تم تكليف مكتب التدقيق بخدمات اضافية خارج نطاق تدقيق الحسابات بعد التأكد من اثر ذلك على استقلاليته، وفي حال تم طلب تقديم خدمات اضافية من خلال مكتب تدقيق آخر او اي جهة متخصصة فيتم التأكد من عدم تعارضها مع استقلاليته وموضوعيته،
- تنفيذ مهام لجنة التدقيق المحددة في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة،

الامتثال:

- الاجتماع مع مسؤول الامتثال مرة واحدة في السنة على الاقل وبدون حضور الادارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات تترتبها جوهريه،
- الحصول على تحديث مستمر من ادارة الامتثال والإدارة التنفيذية والمستشار القانوني للبنك لأي قضايا متعلقة بالامتثال،

- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات او ابرام العقود او الدخول في مشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة والقيام بمراجعة جميع التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس عليها وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص بالتنسيق مع ادارة الامتثال.
- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية بالتنسيق مع ادارة الامتثال.
- مراقبة الالتزام بميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل.

نظام الضبط والرقابة:

- التأكد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات تترأىها جوهريه.
- التأكد من قيام المدقق الخارجي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقاريره ومراسلاته، ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات والإجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات تترأىها جوهريه.

مسؤوليات أخرى:

- الإطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات تترأىها جوهريه.
- التحقق من اخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الاقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى الغير المعتمد عليها تضمن التوافرية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ.

- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمواكبة أفضل الممارسات السليمة في حال حدوث اي طارئ يستدعي ذلك من خلال النشرات الطارئة وغيرها والتي تصدر عن الجهات المهنية او المتخصصة في مجال التدقيق,
- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع أية تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها,
- التأكد بشكل سنوي على الاقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها,

مسؤوليات أمين السر:

- تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الادارة,
- التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة,
- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة,
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وارساله مع محتوياته الى الاعضاء ورئيس لجنة التدقيق والمدعويين من الادارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف,
- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الاعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأية عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارقاق أية مستندات أو الاشارة الي أية وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات، وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا,
- إعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة,

لجنة الإدارة

- يتم إعتقاد ميثاق لجنة الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك،
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أية تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتقادها،
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك،
- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل،
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من إتخاذ القرارات السليمة،

رئاسة اللجنة

يكون أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها،

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت

تُتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء الحاضرين،

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها،
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها،
- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم من خلالها،

مهام ومسؤوليات اللجنة

في مجال الإستثمار

- دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة،
- دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لمحفظة المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة،
- دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح ليكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة،

في مجال النفقات والمشتريات

- دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراساتها وتحليلها وإختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة،

- تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك وإتخاذ القرارات بشأنها،
- أية أمور أخرى ذات علاقة ويرى المدير العام عرضها على اللجنة،

في مجال الإدارة

- تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ورفع التوصيات بخصوصه لمجلس إدارة البنك،
- أية أمور إدارية أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة،

لجنة إدارة المخاطر

- يتم إعتتماد ميثاق لجنة إدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك،
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع إدارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتماده،
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك،

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر في البنك،
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة المخاطر في البنوك،
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية،
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف،

رئاسة اللجنة

يكون رئيس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين،

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال

الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالإجماع، ولا يحق لرئيس إدارة المخاطر التصويت،

أمانة سر اللجنة

يتولى رئيس إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها،
- تجتمع لجنة إدارة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها،

مهام ومسؤوليات اللجنة

١. مراجعة واعتماد اطار ادارة المخاطر، والتي تتضمن حاكمية ادارة المخاطر، و Risk Appetite، و Risk Profile، بالإضافة الى استراتيجية ادارة المخاطر والاطار العام لاعداد التقارير،
٢. اعتماد الخطة السنوية لادارة المخاطر،
٣. اعتماد سياسات ادارة المخاطر، والتي تتضمن سياسات ادارة مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق وسياسة مخاطر السيولة ومخاطر اسعر الفائدة، اضافة الى السياسة الاستثمارية وخطة استثمارية العمل وخطة الطوارئ على ان يتم مراجعتها بشكل سنوي من قبل اللجنة،
٤. متابعة وتقييم مختلف انواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك،
٥. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، وأية أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها،

٦. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
٧. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٨. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
٩. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال والاخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة راس المال ومراجعة المنهجية بصورة دورية و التأكد من احتفاظ البنك براس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
١٠. اعتماد سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
١١. يجب أن تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الإدارة من إتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها.
١٢. اعتماد سياسة أمن المعلومات بما في ذلك سياسات الأمن السيبراني.
١٣. اعتماد برنامج الأمن السيبراني.

لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث تكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أغلبية الأعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية،

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال،

إجتماعات اللجنة

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد أعضائها،

مسؤوليات اللجنة

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنوياً، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وقانون البنوك،
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين)،
- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة،
- التأكد من إتزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني،
- التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته،
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك،

لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيله اللجته

تتشكل هذه اللجته من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث تكون غالبية أعضاء اللجته بمن فيهم رئيس اللجته من الأعضاء المستقلين،

رئاسة اللجته

تنتخب اللجته رئيسا لها من بين أعضائها شريطة أن يكون مستقل.

النصاب

يكون اجتماع اللجته قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجته ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجته حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجته و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت

تأخذ لجنة الترشيح والمكافآت قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجته،

أمين السر

يكون أمين سر اللجته رئيس إدارة الموارد البشرية أو حسب ما تقرره اللجته،

إجتماعات اللجته

- تجتمع اللجته بدعوة من رئيسها أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد اعضائها بحيث لا يقل عدد إجتماعاتها عن إجتماعين في السنة وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي.

- تقدم لجنة الترشيح والمكافآت قراراتها وتوصياتها الى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها الى إجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للشركة،

مهام اللجنة

- ا. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي :
 - أ. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً وأن لا يزيد عن ثلاثة عشر وفقاً لما يحدده النظام الداخلي للبنك،
 - ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً
 - ج. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن ثلث أعضاء المجلس وفي حال وجود كسر يقرب الى أقرب عدد صحيح ولا يزيد عن نصف أعضاء المجلس،
- وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان إستقلالية العضو كحد أدنى :
 - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية،
 - أن لا يكون للعضو أو لأحد أقربائه (الدرجة الأولى) مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ دينار،
 - ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس ادارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لاكثر من ثماني سنوات متصلة،
 - ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على ٥% من رأسمال البنك المكتتب به وان لا يكون ضامنا لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة،
 - ان لا يكون مساهما رئيسيا في البنك او ممثلا لمساهم رئيسي أو حليفا لمساهم رئيسي في البنك او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي او مساهما رئيسيا في احدى الشركات التابعة أو الحليفة للبنك او مساهما رئيسيا في المجموعة المالكة للبنك،
 - ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية،

- أن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (حتى الدرجة الثانية) يعمل أو كان قد عمل عضواً في مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية العليا لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
- أن لا يكون العضو عاملاً أو كان قد عمل موظفاً لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
- أن لا يكون العضو أحد الأقرباء من (الدرجة الأولى) لمدقق الحسابات الخارجي للبنك وأن لا يكون العضو أو أحد أقربائه من (الدرجة الأولى) شريكاً لمدقق الحسابات الخارجي للبنك أو موظفاً لديه وأن لا يكون شريكاً أو موظفاً لديه خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,

٢. ضمان ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك,
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك,
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها,
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته وأن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص إعتباري ,
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات,
- أن يكون حسن السيرة والسمعة,

- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحتفظ به لدى البنك مع نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو،
 - على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه،
٣. تحديد فيما إذا كان العضو المستقل يحقق صفة العضو المستقل بشكل مستمر ومراجعة ذلك بشكل سنوي وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية في حال إنتفاء صفة الإستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة،
٤. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشحهم قبل تاريخ إجتماع الهيئة العامة لى لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين،
٥. العمل على أيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للإضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات، الخ ،
٦. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي
٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي،
٨. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه بشكل سنوي، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم،

٩. تحديد إحتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم والترشيح الى المجلس الأشخاص المؤهلين للإلضمام الى الإدارة التنفيذية العليا سواء أكان تعيين /ترقية /نقل (بما في ذلك التكاليف المؤقت) والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
١٠. وضع السياسات الخاصة بالموارد البشرية في البنك بما في ذلك سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي وسياسة التدريب ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
١١. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً،
١٢. إعداد نظام تقييم لأداء المدير العام بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم
١٣. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وإممتازاتهم الأخرى ،
١٤. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت المالية والمزايا والحوافز والرواتب في البنك بما في ذلك الإداريين بحيث تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس ومراجعتها بشكل سنوي.
١٥. ضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك

- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات،
- أن يكون حسن السيرة والسمعة،
- أن لا يشكل تعيينه تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة او أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا،

صلاحيات اللجنة

تتمتع اللجنة بالصلاحيات التالية:

- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق،
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي،
- طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أية إيضاحات ضرورية،

لجنة الإمتثال

- يتم إعتماد ميثاق لجنة الإمتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك،
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة إدارة الإمتثال ويتم رفع أية تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتمادها،
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك،

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين بالإضافة الى مدير إدارة الإمتثال في البنك مقررًا للجنة،
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، والمعرفة والفهم التام لتعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة والتي تنظم عمل البنك والشركات التابعة له،
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة الإمتثال في البنوك،
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك،
- على رئيس لجنة الإمتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة،

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها على أن يكون من الأعضاء المستقلين،

النصاب:

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية، ولا يحق لمدير إدارة الإمتثال التصويت،

إجتماعات اللجنة:

تجتمع لجنة الإمتثال بدعوة من رئيسها أربع مرات سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها،

مقرر اللجنة:

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة،

مسؤوليات مقرر اللجنة:

- يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر أصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة،
- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الإدارة،
- نقل المعلومات بين أعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتسهيل حصول إعضائها على كافة المعلومات اللازمة،
- تدوين إجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأية عمليات تصويت أو تحفظات أو إقتراحات وإرفاق أية مستندات أو الإشارة إلى أية وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات،
- تحضير جدول الإجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالإجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته إلى الرئيس و الأعضاء والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الإجتماع بوقت كاف،
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات اللجنة أصوليا،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي وتقارير التدقيق الداخلي والمتعلقة بمراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها،
- التوصية لمجلس الإدارة بإعتماد سياسات إدارة الإمتثال أو أية تعديلات عليها،
- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها،

- إستلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الإمتثال حول إمتثال كافة سياسات وإجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك ,
 - التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك,
 - إستلام تقارير إحصائية بالعمليات المشبوهة التي تم إعلام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عنها,
 - تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك,
 - دراسة أي مسألة تعرض على اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها,
 - الموافقة على تنفيذ أية توصيات صادرة عن أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإسناد أية مهام لدائرة الإمتثال وأية أمور أخرى ذات علاقة بهذا الخصوص,
- مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية,

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة:

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة,
- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل من مجلس الادارة، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات,
- تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها,
- يحدد المجلس أهداف اللجنة ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك,

صلاحيات اللجنة:

- للجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس عند الحاجة في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات و المعرفة الاستراتيجية بها من جهة و لتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى.
- للجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي و أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير المخاطر والإمتثال) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

إجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من اعضائها الآخرين.
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

مقرر اللجنة:

- يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا

الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:

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 و تحقيق 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) و احتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ,
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها،
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات 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 إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات ,

٥. 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،
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك،
٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك،
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات،
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات،

لجنة التسهيلات

١. يتم اعتماد ميثاق لجنة التسهيلات من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك،
٢. تتم مراجعة هذا الميثاق كلما إقتضت الحاجة لذلك من قبل اللجنة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أية تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتمادها،
٣. يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك،
- تتكون اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضائها من المستقلين على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق،
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من إتخاذ القرارات السليمة،
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجان الإئتمان المعنية (أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية حسب التعليمات) مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات كما وأنه يجب العمل على تعديل هيكل الصلاحيات بما يتلائم مع ما ذكر سابقا بهذا الخصوص،

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة،

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أربعة أعضاء على الأقل ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني

التصويت

تُتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم وفي حال تساوي عدد الأصوات فيتم ترجيح تصويت رئيس اللجنة،

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها،
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها كلما دعت الحاجة إلى ذلك،
- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم من خلالها،

مهام ومسؤوليات اللجنة

١. دراسة توصيات لجان الائتمان المعنية لإتخاذ القرار المناسب بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الائتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها إلى مجلس الإدارة ويجب تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بهذا الخصوص ,
٢. الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج,
٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة,
٤. الموافقة على أية تعديلات على السياسات الخاصة بمنح التسهيلات للموظفين,
٥. الموافقة على منح أية تسهيلات للموظفين خارج صلاحية الرئيس التنفيذي,
٦. أية أمور أخرى تخص الائتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة,
٧. أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها,
٨. الإطلاع على السياسة الائتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل كحد ادنى ما يلي :
 - سقفوف الائتمان المختلفة
 - سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
 - صلاحيات المنح المختلفة
 - سياسة قبول المخاطر
 - المنتجات الائتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الإلتزام بها على كافة المستويات

القرارات المتعلقة باعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة بهم:

يتم الحصول على الموافقات اللازمة من خلال البريد الالكتروني للقرارات المتعلقة باعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بهم بحيث يتم ارسالها الى جميع أعضاء المجلس باستثناء الأعضاء ذوي العلاقة,

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس احو

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

(COBIT)

القسم الأول: المقدمة

تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها عملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

وإنطلاقاً من اعتبار موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي و من حيث التأثير على قدرة البنك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها ودورها الحساس في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، الأمر الذي يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

وعليه كان لابد للبنك بشكل خاص أن يقوم باتباع المرتكزات والمعايير السليمة في إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات بحسب الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص لتقليل مخاطرها وتجنباً للدخول في استثمارات غير مجدية ومصاريف غير مبررة تترجم إلى خسائر طائلة تمتد عبر السنوات و التي قد تنال في بعض الأحيان من سمعة البنك.

وحيث أن موضوع حاكمية تكنولوجيا المعلومات في العالم شهد تطوراً إيجابياً خرج بأطر عامة لمجموعة من المرتكزات والمبادئ على مستوى عال من النضوج وعلى رأسها إطار COBIT Control Objective for (Information and Related Technology)، حيث يتكون الإطار العام لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من مجموعة من المرتكزات والمبادئ الأساسية، أولها التوافق الاستراتيجي (Strategic Alignment) المطلوب تحقيقه من خلال الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والواجب أن تؤدي إلى

تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، كما انه على البنك أن يقوم بتوظيف موارد تكنولوجيا المعلومات (Resource optimization) لديه ضمن الخيارات المتاحة التي تعظم من خلالها القيمة المضافة (Benefit realization) مقاسة بشكل رئيسي بمعيار مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية والعمل على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات (Risk optimization) بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك و بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر وتضمن تحقيق القيمة المضافة بأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن، بالإضافة لذلك فإنه يتوجب على الإدارة العليا (مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) أن تتولى عمليات التخطيط والتنظيم المؤسسي من خلال رسم الاستراتيجيات والسياسات وخطط العمل وتقوم ببناء وتطوير الهياكل التنظيمية الهرمية والدائرية (التي تكون على شكل لجان) بما يؤدي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وبناء الآليات والأدوات والمعايير الكفيلة بقياس القيمة المضافة لتكنولوجيا المعلومات وبما يمكن المجلس والإدارة التنفيذية العليا من مراقبة عمليات البنك للتأكد من سلامة آليات التخطيط والتنظيم والتوظيف لموارد تكنولوجيا المعلومات بهدف أخذ التغذية الراجعة بغية التحسين والتطوير المستمرين، كل ذلك ضمن بُعد الارتكاز على مبدأ فصل المهام والأدوار وتوزيعها بشكل سليم بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.

وإيماناً من بنك الإتحاد بأهمية حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد هذا الدليل (دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها)، حيث تم تطوير هذا الدليل بناءً على دليل البنك المركزي الأردني بخصوص حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها التي تنسجم مع وتكمل دليل التحكم المؤسسي المعتمد في البنك ودليل البنك المركزي الخاص بدليل الحاكمية المؤسسية للبنوك وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة وستتم مراجعته وتحديثه كلما اقتضت الحاجة من خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

القسم الثاني: التعاريف

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون البنوك بشأن اية تعريفات اخرى لم ترد في هذا الدليل:

- ١- حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الادارة والادارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
- ٢- إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
- ٣ أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- ٤ أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والأدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
- ٥ الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والادارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل.
- ٦ المجلس: مجلس ادارة البنك.
- ٧ الادارة التنفيذية: تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال.
- ٨ أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

٩ المدقق: الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص و المتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ثلاث سنوات متتالية ولا تزيد عن ستة سنوات متتالية.

القسم الثالث: هيكل التحكم المؤسسي

هيكل التحكم المؤسسي موضح بشكل تفصيلي في دليل الحاكمية المؤسسية (Corporate Governance Manual).

القسم الرابع: أهداف حاكمية و إدارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholder's Needs) وتحقيق توجهات وأهداف البنك

يكون ذلك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

- توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك،
- إدارة حسيصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها،
- توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمة تمكن البنك من تحقيق أهدافه،
- الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة،
- إدارة حسيصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك،
- المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية،
- تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي،
- تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية،
- إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام خدمات ومنتجات،

٢. تحقيق الشمولية في حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

وذلك من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر تمكين (دعامات) سبعة (Seven Enablers) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل ب:

- المبادئ والسياسات وأطر العمل،
- أهداف الحاكمية والادارة،
- الهياكل التنظيمية،
- المعلومات والتقارير،

- الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات،
- المعارف والمهارات والخبرات،
- منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات، وضرورة توفيرها بمواصفات وأبعاد محددة لتحقيق وخدمة متطلبات وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط في عمليات تكنولوجيا المعلومات وحسب وإنما في كافة عمليات البنك المرتكزة على المعلومات والتكنولوجيا،

٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم

وذلك بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة انطلاق يتم الإرتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات،

٤. فصل العمليات والمهام

وذلك بفصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها،

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال

تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر،

القسم الخامس: الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة

١. تعتبر الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة ومعطياتها حدا أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة أهداف الحاكمية والادارة،
٢. يتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة،
٣. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيمة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" وعملية "إدارة المخاطر"،

القسم السادس: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يقوم البنك بنشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الخاص به على موقعه الإلكتروني و/أو بأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور ،حيث يقوم البنك بالافصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لديه، والافصاح أيضاً عن معلومات تهم أصحاب المصالح وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه، وتعتبر متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعد تطبيقها خطوة أولى ونقطة بداية تجاه التطوير والتحسين المستمر لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وعليه يتوجب على إدارة البنك مواكبة الإصدارات الناشئة المستقبلية وتحديثاتها فيما يخص الإطار العام ،

القسم السابع: الواجبات و المسؤوليات

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والادارات، وتعتبر جميع الأطراف المعنية بتطبيق الدليل كل بحسب دوره وموقعه، فيما يلي الأطراف المعنية ومسؤولياتها الرئيسية بهذا الخصوص:

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم

تولي مسؤوليات التوجيه العام والموافقة على المهام والمسؤوليات والدعم وتقديم التمويل اللازم،

٢. الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع

تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم

٣. لجنة تكنولوجيا المعلومات التوجيهية

تولي مسؤوليات إدارة وتوجيه والإشراف عليه بشكل مباشر والتوصية بتوفير الموارد اللازمة لإتمامه، والتأكد من الفهم الصحيح من قبل كافة الأطراف بمتطلبات وأهداف التعليمات،

٤. التدقيق الداخلي

تولي مسؤولياته المناطة به كما هو مذكور في البند سابعاً، والمشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل،

٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانون

تولي مسؤوليات المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الإدارات، والتأكد من تمثيل المشروع / البرنامج من قبل كافة الأطراف المعنية،

٦. المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية الخاصة بالمعيار (COBIT 5 Foundation, COBIT 5 Assessor)

COBIT 5 Implementation, CGEIT المستعان بهم من داخل ومن خارجه

تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق،

القسم الثامن: اللجان

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة :

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة،
- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الادارة، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات،
- تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها،
- يحدد المجلس أهداف اللجنة ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك،

صلاحيات اللجنة:

- للجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس عند الحاجة في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمعرفة الاستراتيجية بها من جهة و لتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى،
- للجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير المخاطر والامتثال) أو المعنيين في التدقيق الخارجي،

اجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها،
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من أعضائها الآخرين،

- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني،
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة ، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:
٢. 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 و تحقيق 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،
٣. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف الحاكمية والادارة،
٤. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها،

٥. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات 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 إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات،
٦. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحديث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة أهداف الحاكمية والادارة،
٧. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك،
٨. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك،
٩. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات،
١٠. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات،
١١. تتولى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بالإضافة لمهامها المنصوص عليها في التعليمات اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها في الأهداف (Enterprise Goals and Alignment Goals)، بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers and Components) الستة الواردة في التعليمات وذلك بناء على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الواردة في (COBIT 2019 – Design Guide)،

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

تقوم اللجنة بضمان عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات، وتحقيق الاستخدام الامثل للموارد، وتحقيق المنافع، وتقليل الأخطار ،لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبشكل مستدام،

تشكيل اللجنة :

- تشكل اللجنة بقرار من الإدارة التنفيذية العليا،
- تتشكل اللجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية بما في ذلك مدير التكنولوجيا CTO ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات،

- ينتخب المجلس أحد أعضائه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي،

صلاحيات اللجنة:

- للجنة دعوة الغير لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم،

اجتماعات اللجنة:

- تجتمع اللجنة بشكل دوري على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك،
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية،

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور ٣ أعضاء من التصنيف (أ) و ٢ من التصنيف (ب) على الأقل حيث ان عدد اعضاء اللجنة 15 ، حيث يكون كل من المدير العام، ونائب المدير العام، ورئيس التكنولوجيا ، ورئيس المخاطر تصنيف (أ) وباقي الأعضاء تصنيف (ب) ، وكل من رئيس ادارة التدقيق الداخلي وعضو مجلس الادارة عضوين مراقبين،

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر،
٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها و مراجعتها بشكل مستمر و بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك،
٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف

- تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وأهداف الحاكمية والادارة،
٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية،
٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر،
٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
- تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات،
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية،
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات،
 - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات،
- ٧، تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها،

القسم التاسع: التدقيق الداخلي والخارجي

- أ. على المجلس رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات و الموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/ أو أية معايير أخرى موازية.
- ب. على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة و المدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي و آخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية و إطلاع و توصيات المجلس بخصوصه، وذلك بحسب ما ورد في البند (د/٢) من هذا المادة و وفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- ج. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة و ضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى .

د. على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المدقق الداخلي و المدقق الخارجي للبنك لدى

تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:

١. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

- تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
- توفير والإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
- الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الإلتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

٢. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي

عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في الدليل الصادرة عن البنك المركزي و على أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنويا على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٥ أو ٤) بحسب سلم تقييم المخاطر ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٣) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٢ أو ١) مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر و الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتمادا على أهمية الاختلالات و نقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعله وتقييم مستوى المخاطر

المتبقية و المتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمنا الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمُنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة.

٣. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات و الاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيدا تدريجيا في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

٤. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في النقطة (د) اعلاه بعين الاعتبار، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلا بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

هـ. من الممكن الحصول على خدمات التدقيق الداخلي (Outsource) للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لجهة خارجية متخصصة مستقلة تماما عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وأية تعليمات أخرى ذات صلة واحتفاظ لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى.

يسمح باعتماد تقارير المدقق الداخلي والخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات أو اللجنة القائمة مقامها، على أن يتم إطلاع المجلس على التقارير.

القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات و بما يلبي متطلبات الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة،
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والادارة،
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد و أهداف الحاكمية والادارة، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال،

- يراعى لدى انشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثها كمراجع لصياغة تلك السياسات

القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

- على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية الهرمية و اللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والادارة وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية,
- يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك,

القسم الثاني عشر: المعلومات و التقارير

- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات والمتمثلة بالمصادقية ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار (COBIT 5 – Enabling Information) ,
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المعلومات والتقارير، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات و التقارير تحدد من خلالها وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، على أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص,

القسم الثالث عشر: الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- على المجلس أو من يفوض من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق أهداف الحاكمية والادارة وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية,

- على المجلس أو من يفوض من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وعلى أن يتم توفيرها و تطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك بما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

القسم الرابع عشر: المعارف والمهارات والخبرات

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الاردني بشكل عام، وضمان وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.
- على إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية المعترف بها من قبل جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه.
- على الإدارة التنفيذية في البنك الاستمرار بتسجيل موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق أهداف الحاكمية والإدارة.
- على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

القسم الخامس عشر: منظومة القيم و الأخلاق والسلوكيات

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.
- على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة من قبل المجلس بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته.

- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات على سبيل المثال لا الحصر،

القسم السادس عشر: اتفاقيات الإسناد (Outsourcing) مع الغير

على البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية و الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك التأكد من إلتزام الغير بتطبيق بنود التعليمات الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية و طبيعة عمليات البنك و الخدمات و البرامج و البنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، وبما لا يعفي المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات بما في ذلك متطلبات التدقيق،

بيان عن مدى الإلتزام بدليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)

يلتزم بنك الاتحاد بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات،

القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٢٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع / م ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد "شركة مساهمة عامة محدودة" والمشار اليه "بالبنك" وشركاته التابعة وفرعه الخارجي والمشار اليه "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

امور التدقيق الرئيسية

- ١ -

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٤,٢ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥٧٪ من اجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ١٩٤ مليون دينار. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

ان التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب احكام جوهريه تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الاداره.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية اجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان اجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتنتائج، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملائمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان؛

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له.
- يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.
- يتم الاعتراف بمخصصات الخاصة بالتسهيلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات وأي مخصصات أخرى والتي يتم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية ويقيد في السجلات أيهما أشد على مستوى المرحلة.
- ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يمثل تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.
- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، دراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة إعادة احتساب المخصص لتأكد من دقة النموذج المستخدم. إضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدها منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات.
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما في ذلك الأوزان الترجيح ذات الصلة؛
- قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها.
- قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لالتقاط أي خسائر؛ و
- قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.
- قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية العمل الخاصة بها.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.

أمور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كأمور تدقيق رئيسية نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلالياتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن



احمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٤

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار			
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,٠١٣,٨٢٤	١٤,٠٨٢,٤١٩	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٨,٤٢٣,٨٩٦	٢٦,٢٢٩,٣١٩	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٩		تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٦١,٣٠١,٠٦٩	٦٦,٦٥٨,١٢١	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	١٢		استثمار في شركة حليفة
٦٨,٥١٦,٣٧٧	٧٦,٢١١,٠٧٩	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٣٧,٤١٦,٣٧٤	٢١/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٤٤		موجودات حق إستخدام - بالصافي
٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	١٥		موجودات أخرى - بالصافي
٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٣١١,٢٥٠,٢٢٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	١٧	ودائع عملاء
٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	١٨	تأمينات نقدية
١٤١,٧٠٧,٩٤٦	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢	١٩/أ	أموال مقترضة
٤٦,١١٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	١٩/ب	قروض مساندة
٦٣١,٨٩٧	٥٢٥,٧٨٧	٢٠	مخصصات متوقعة
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٣١,٠٩٨,٤١٦	٤٤	التزامات عقود تأجير
٢٨,٩٣٠,٩١٥	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٤,٨٥٤	٢٠,٢٨٢	٢١/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	٢٢	مطلوبات أخرى
٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة اصدار
٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٢٥	احتياطي قانوني
٥١,١٩٢,١٧٣	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٢٥	احتياطي اختياري
٦,٤٨٢,٨١٦	٢,٦٩٣,٧٥٤	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦٥,٤١١,٣٦٧	٢٨	أرباح مدورة
٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	١١٣,٨٨٨,٨٧١		حقوق غير المسيطرين
-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠	٦٦٣,٦٠١,١٨٤		مجموع حقوق الملكية
٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة







قائمة (ب)

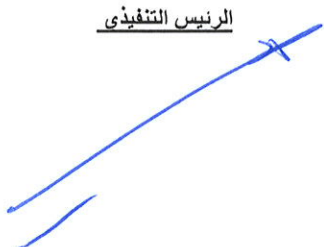
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٣١٥,٧٦٨,٦٥٠	٤٣٠,٣٨٦,٥٨٣	٣١	الفوائد والعوائد الدائنة
١٣٥,١١٩,٤٩٣	٢١٧,٤٨٧,٣٥٠	٣٢	الفوائد والمصاريف المدينة
١٨٠,٦٤٩,١٥٧	٢١٢,٨٩٩,٢٣٣		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٣٣,٧٦٨,٥٨٧	٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٢١٤,٤١٧,٧٤٤	٢٤٥,٢٤٦,٥١٩		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
١١,٤٤٠,٠٠٢	١٣,٧٧٦,٥٨٦	٣٤	أرباح عملات أجنبية
(١,٤٨٤,٩١٩)	١,٩١٥,٦١٥	٣٥	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٥,٩٣٣)	(٢,١٢٥)	١١	(خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٦٩٠,٨٦٧	١,١٦٢,١٥٣	٣٦ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٩٩٨,٣٨٣	١,٤٠١,٣٩٤	٣٧	إيرادات أخرى
٢٢٧,٠١٦,١٤٤	٢٦٣,٥٠٠,١٤٢		إجمالي الدخل
٥٧,٤٦٧,٣٥٥	٦٢,٩٤٣,٨٧٣	٣٨	نفقات موظفين
١٥,٥٦٣,٣٥٣	١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٤٠,٨٠٢,٦٣٤	٤٦,٩٦٦,٨٣٩	٣٩	مصاريف أخرى
٤,١٨٧,٣٤٢	٤,٥٧٥,٥٧٠	٤٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٥٨,٠٦٥	٨١٠,٨٥١	٤٤	مصروف الإيجار
١,١٧١,١٦٥	١,٢٤٠,٢٦١	٤٤	تكاليف التمويل
٣٤,٢٣٧,٣٣١	٤١,٩٢٠,٦٩٥	٢٩	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٨٩٥,١٨١	(٥٨١,١٦٤)	١٥	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
٤٠٧,٧٨٢	١٧٠,١٧١	٢٠	مخصصات متنوعة
١٥٥,٢٩٠,٢٠٨	١٧٣,١٠٦,٥٤١		إجمالي المصروفات
٧١,٧٢٥,٩٣٦	٩٠,٣٩٣,٦٠١		الربح التشغيلي
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة بالصافي
٧١,٧٣٤,٤٣٢	٩٠,٣٩٧,٢٦٩		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)	(٣٢,٦٥٩,٩٩٤)	١/٢١	ينزل: ضريبة الدخل
٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٥٧,٧٣٧,٢٧٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٤٧,١٣٧,٢٥٦		ويعود إلى :
٩,٤٧٢,٧٧١	١٠,٦٠٠,٠١٩		مساهمي البنك
٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٥٧,٧٣٧,٢٧٥		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٧٢	٠,٢٣٦	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٥٧,٧٣٧,٢٧٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة</u>
٦,٧٦٦,٠٥٠	(٣,٣٩١,٥٦٩)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٥٠,٥٦٦,٤٧٣	٥٤,٣٤٥,٧٠٦	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
٤١,٠٨٤,٦١٧	٤٣,٧٤٨,٩٠٩	مساهمي البنك
٩,٤٨١,٨٥٦	١٠,٥٩٦,٧٩٧	حقوق غير المسيطرين
٥٠,٥٦٦,٤٧٣	٥٤,٣٤٥,٧٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (د)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	الاحتياطي			أرباح مسدورة *	مجموع حقوق الملكية	سندات دائمة	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية
			قانوني	اختياري	القيمة العادلة					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٥١,١٩٢,١٧٣	٦,٤٨٢,٨١٦	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	-	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٣,٣٨٨,٣٤٧)	٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٣,٧٤٨,٩٠٩	-	١٠,٥٩٦,٧٩٧	٥٤,٣٤٥,٧٠٦
المحول الى الاحتياطي	-	-	٩,٠٩٣,٦٢٢	٥,٩٨٠,٢٥٠	-	(١٥,٠٧٣,٨٧٢)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
الزيادة في رأس المال	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة	-	-	-	-	-	(٤٣٥,٧٦٥)	(٤٣٥,٧٦٥)	-	(٣,٦٩٧,٩١٦)	(٤,١٣٣,٦٨١)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	(٤٠٠,٧١٥)	٤٠٠,٧١٥	-	-	-	-
رسوم زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	(٢٥٠,١٥٠)	(٢٥٠,١٥٠)	-	-	(٢٥٠,١٥٠)
سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة	-	-	-	-	-	(٣٦٣,٢٣٤)	(٣٦٣,٢٣٤)	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٥٣٦,٧٦٦
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة	-	-	-	-	-	(٩٣٤,١٠٧)	(٩٣٤,١٠٧)	-	-	(٩٣٤,١٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٢١٣,١٧٣	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٢,٦٩٣,٧٥٤	٦٥,٤١١,٣٦٧	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	١١٣,٨٨٨,٨٧١	٦٦٣,٦٠١,١٨٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
الرصيد في بداية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٤٦,١٦٧,١١٧	١,٧٤١,٢٧٠	٧١,٧٢١,٠٥٤	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	-	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	٦,٧٥٦,٩٦٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٤١,٠٨٤,٦١٧	-	٩,٤٨١,٨٥٦	٥٠,٥٦٦,٤٧٣
المحول الى الاحتياطي	-	-	٨,٠٥٨,٦٣٤	٥,٠٢٥,٠٥٦	-	(١٣,٠٨٣,٦٩٠)	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٥٨٣,٢٠١)	(١٩,٥٨٣,٢٠١)
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة	-	-	-	-	-	(٤٩,٩١١)	(٤٩,٩١١)	-	(٣٦٤,٢٢٨)	(٤١٤,١٣٩)
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	(٢,٠١٥,٤١٩)	٢,٠١٥,٤١٩	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٥١,١٩٢,١٧٣	٦,٤٨٢,٨١٦	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	-	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٧,١٨٠,٥٠٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٢,٨٢٠,٢٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,١٧٤,٧٨٤ دينار الذي يمثل أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الارباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ والخاص بالشركة التابعة بنك صفوة الاسلامي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

ايضاح	للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية :		
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)	٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٧١,٧٣٤,٤٣٢
تعديلات بنود غير نقدية		
استهلاكات واطفاءات	١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٥,٠٦٣,٣٥٣
مخصص خسائر ائتمانية موقعه	٤١,٩٢٠,٦٩٥	٣٤,٢٣٧,٣٣١
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٤,٥٧٥,٥٧٠	٤,١٨٧,٣٤٢
الفوائد على التزامات التأجير	١,٢٤٠,٢٦١	١,١٧١,١٦٥
الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام	(٤,٥٦٦)	-
خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢,١٢٥	٤٥,٩٣٣
(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة	(٥٨١,١٦٤)	٨٩٥,١٨١
(ارباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة	(١,٠٣١,٤٩٥)	١,٤٦٦,٨٨٢
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٣٢,١١٦	١١٥,٤٧٧
خسائر (ارباح) تقييم قروض محولة	٢٣,٢٧٦	(٢٦٢)
مخصصات متنوعة - بالصافي	١٧٠,١٧١	٤٠٧,٧٨٢
حصة البنك من (ارباح) شركة حليفة بالصافي	(٣,٦٦٨)	(٨,٤٩٦)
خسائر (ارباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	١١,٤٨٩	(٨٩٨,٢٣٦)
تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٤,٢٣٨,٠٠١)	(١,٥٢١,٤٧٠)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	١٤٧,٥٧٣,٥٢٣	١٢٧,٣٩٦,٤١٤
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب	(٥,٧٣٥,٢٤٤)	(٢,٢٤٣,٢٣٢)
(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٧٧٣,٩٢٨)	(١,٥٩٤,٤١٢)
(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	(٦٩,٠٠٣)	(٥,٢٤٨,٦٣٩)
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر	٧,٤٩٥,٤٧٤	(١١,٥٨٥,٤٧٤)
(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة	(٢٩٦,٠٨٢,٢٧٩)	(٦٧٥,٠٧٧,٥٨٣)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٤٠٠,٥٧٤	(٣٧,٤٣٣,٢٣٢)
الزيادة في ودائع العملاء	٤٦٥,٠٠٨,٥٧٤	٢٧٥,٩٧٠,٣٤٢
الزيادة في تأمينات نقدية	٧٢,٢٩٢,٤٠٧	١٢,٥٤٠,٢٤١
الزيادة في مطلوبات أخرى	٤٩,٦٦٨,٤٠١	٢١,١٩٠,٣٧٨
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة	٤٣٣,٧٧٨,٤٩٩	(٢٩٦,٠٨٥,١٩٨)
ضريبة الدخل المدفوعة	(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٢٦,٥٩٠,١٢٨)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(٢٧٦,٢٨١)	(٦٣٤,٧٨٨)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية	٣٩٨,٤١٠,٠٢٧	(٣٢٣,٣١٠,١١٤)
الأنشطة الاستثمارية		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٩,٧٩٥,٥٢١)	(٩,١١٠,١٨١)
المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٩٨,٩٤٧,٨٣٦	٢٧٥,٦١٣,٧٩٤
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦)	(٥٠٦,٣٥١,٦٠٠)
(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات	(١٥,٩٨٧,٠٠٤)	(١٠,٩٩٦,٩٢٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٩٨,٢٣٢	١٨٨,٨٧٠
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة	(٨,٥٣٦,٧٠٧)	(٦,٤٠٤,١١٣)
توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة	-	٦,٢٥٠
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية	(٣٤٢,٢٣٣,٧٠٠)	(٢٥٣,٠٥٣,٩٠٦)
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين	(١٥,٩٩٣,٤١٠)	(١٩,٦٨٢,٩٤٧)
الزيادة في أموال مقترضة	٤٨,٦٩٨,٤٤٦	٣٣,١٤١,٤١٥
الزيادة في القروض المساندة	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٤,٨١٥,٠٠٠
رسوم زيادة رأس المال	(٢٥٠,١٥٠)	-
مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة	(٢٦٣,٢٣٤)	-
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة	(٩٣٤,١٠٧)	-
اصدار سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-
دفعات سداد اصل التزام التأجير	(٥,٠٣٢,١١٩)	(٤,٥٨٨,٤٠٩)
إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير	(٣٣٧,٧٢٥)	(٣٦١,٩٩٦)
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة	(٤,١٣٣,٦٨١)	(٤١٤,١٣٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	١٠٦,٧٣٤,٠٢٠	٣٢,٩٠٨,٩٢٤
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	١٦٢,٩١٠,٣٤٧	(٥٤٣,٤٥٥,٠٩٦)
تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٤,٢٣٨,٠٠١	١,٥٢١,٤٧٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩
بنود غير نقدية:		
(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام	(٦,٠٩٧,٣٦٦)	(٦,٣١٦,٨١٩)
الزيادة في التزامات عقود إيجار	٦,٠٩٧,٣٦٦	٦,٣١٦,٨١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة اثنان وأربعون فرعاً وشركته التابعة .
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤ بتفويض من مجلس إدارة البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد 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 كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
 - أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
 - في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
 - تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .
 - ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

يملك البنك الشركات التابعة والفروع الخارجية التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	راس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار					%	
(٣٤٦,٣١٧)	٨١٤,٩٥٤	٨٦١,٠٢٥	١١,١١٥,٢٦٥	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(٣,٦٧٦,٣٠٧)	٥,٢٣٠,٧٥١	٤١,٠٥٩,٤١٩	٥٧,٩٠٧,٥٨٢	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
	-	٣٤,١١٦	١١٤,٥٧٦,١٩٨	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار*
(٨٥٩,٠٠٣)	٦١٦,٥٢٤	٧١٦,٤٣٢	٤٤٦,٥٢٢	الأردن	٢٠١٩	واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
(٢٧٤,٨٨٨)	-	١,٠٤٤,٠٥١	٣٦,٢١٩,١٦٣	العراق	٢٠٢٣	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج بنك تجاري	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك الإتحاد – فرع العراق
							١١٨,١١٢,٦٣٦	١٦٥,٥٨٩,٠٢٨	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	راس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار					%	
(٣٨٥,٤٩٨)	٨٠٤,٣٤٧	٩٠٤,٣٨٥	١٠,٦٨٩,٩٨٨	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(٢,١٠٦,٦٠٤)	٣,١٧٧,٣٥٩	٣١,٣٦١,١٥٥	٤٦,٦٥٤,٨٧٤	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
	٣,٧٤٢,٢١٥	٣٣,٧٣٢	١١٤,٥٨٣,٥٨٤	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار*
(٢,٦٥٨,٢١٤)	٢,٥٤٤,٨٨٢	٥٨٠,١١٧	٥٥٢,٦٨٦	الأردن	٢٠١٩	واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
							٨٢,٦٦٢,٦٣٦	١٣٠,١٣٩,٠٢٨	المجموع

* تمتلك شركة الإتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٤ % من بنك صفوة الاسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات ٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦ دينار ومجموع المطلوبات ٥٤٣,٥١٧,١٠٨ دينار ومجموع الإيرادات ٦٠,٦٣٨,٢٨٧ دينار ومجموع المصروفات ٣٢,٣١٤,٤٠٦ دينار.

- يمتلك بنك الإتحاد اسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ٣,٦٧ % من اجمالي بنك صفوة.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي .

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر" . ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الأرباح أو الخسائر كبنود متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر ، في نفس البند كبنود متحوط له يؤثر على قائمة الأرباح أو الخسائر .

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي :

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير وعلى وجه التحديد :

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول

٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

السندات الدائمة

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية – العرض . ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية . إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلها أو جزئي) بالقيمة الاسمية وفقا لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف اصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم اجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كلها أو جزئيا يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

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

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

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

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصادفي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل ، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ٤	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	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 الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل ، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .

- 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 بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإنتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعقولة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

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. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة .

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني .
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

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

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات". لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ و كانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى المجموعة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بـضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي :

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ ع المستأجر، بعد تاريخ البدء .
في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى .

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقدير هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمات من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٥). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣٤,٨٨٤,٧٧٩	١٣٠,١٢٨,٢٩٤
١٧١,٩٨١,٤٢٨	٩٠,٠٣٦,١٧١
١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠
٢٥٦,٨٣٩,٧٧٥	٢٣٨,٤٤١,٩٤٦
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٦٣١,٦٧٨,١١٧
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٧٦١,٨٠٦,٤١١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
٢٧٢,٨٤٣,٠٨٦	٣١١,٣٤٠,١٨٦
(٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٤٨٨,٩١٦,٠٠٤)
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٦٣١,٦٧٨,١١٧

إجمالي الرصيد في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٦,٧٤٨,٣٥٧	١١٥,٩٢٧,٢٧٠	١٧٦,٧٤٨,٣٥٧	١١٥,٩٢٧,٢٧٠	١١٦,٤٩٩,٢١٤	١٧٧,٠٣٧,٣٨٥	١١٦,٤٩٩,٢١٤	١٧٧,٠٣٧,٣٨٥
١٦٤,٩٧٤,٥٠٠	٧٨,١٢٤,٠٤٤	١٦٤,٩٧٤,٥٠٠	٧٨,١٢٤,٠٤٤	٩١,١٢٤,٠٤٤	١٩٤,٩٧٤,٥٠٠	٩١,١٢٤,٠٤٤	١٩٤,٩٧٤,٥٠٠
١٣,٥٧١,٩٤٤	٣٤١,٧٢٢,٨٥٧	١٣,٥٧١,٩٤٤	٣٤١,٧٢٢,٨٥٧	٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
-	(٦٨,١٧٨)	-	(٢٨٠,٦٥٠)	-	(٦٨,١٧٨)	-	(٢٨٠,٦٥٠)
١٣,٥٧١,٩٤٤	٣٤١,٦٥٤,٦٧٩	١٣,٥٧١,٩٤٤	٣٤١,٦٥٤,٦٧٩	٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

مخصص التدني

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٧,٤٠٠,٢٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٩٣,٤٦٢,٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٥,٥٢٦,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٧٩١,٤٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	الثلاثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨
٣٥٧,٠٠٧,٧١٠	-	-	٣٥٧,٠٠٧,٧١٠
(١٩٢,٦١٩,٠٨٣)	-	-	(١٩٢,٦١٩,٠٨٣)
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	-	-	٣٧٢,٠١١,٨٨٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	الثلاثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
١٦٣,٧٢١,٥٥٣	-	-	١٦٣,٧٢١,٥٥٣
(٤٩٨,١٣٥,١١٤)	-	-	(٤٩٨,١٣٥,١١٤)
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨

إجمالي الرصيد في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨
(٢٨٠,٦٥٠)	-	-	(٢٨٠,٦٥٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠
(٥٦٠,١١٢)	-	-	(٥٦٠,١١٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محاسبة		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	٨,١٢٧,٠٠٠	-
-	-	٣,٧٦٦,٥٧٥	-	٣,٧٦٦,٥٧٥	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	٨,٠٢٠,٥٧٥	١٤,٠٢٠,٥٧٥	١٤,٠٨٩,٥٧٨
-	-	(٦,٧٥١)	(٧,١٥٩)	(٦,٧٥١)	(٧,١٥٩)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٢,٤١٩	٨,٠١٣,٨٢٤	١٤,٠٨٢,٤١٩	١٤,٠١٣,٨٢٤

البالغ

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
اكثر من سنة

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨
(١٤,٠٢٠,٥٧٥)	-	-	(١٤,٠٢٠,٥٧٥)
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥
(٨,٧٧١,٩٣٦)	-	-	(٨,٧٧١,٩٣٦)
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٧٩٥,٢٣٩	٦٤٩,٤٠٥
١,٠٢٢,٦٤٢	١٠٥,٣٨٨
٩,٩٦٥,٠٠٨	٤,٨١٣,٥٧٦
١٢,٤٤٦,٤٣٠	١٢,٨٥٥,٥٢٧
٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٤٢٣,٨٩٦

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٩٧١,٠٢٩	٣,١٨٤,٢٦٩
١,٠٧٨,٧٠٧,٥٩٥	٩٤٢,٧٦٩,٠٠٩
٤٦,٥١٥,٩٦٣	٣٢,٨٢٦,٥٢٠
١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧
٧١,١٢٨,٦٥٠	٥٩,٧٩٢,٢١٥
١,٢٥٦,٢١٩,٩٥٣	١,٢٦٩,٢٢٢,٦٠٥
٢٩,٨٩٨,٨٧٧	٢٦,٠٣٢,٦١٩
٢٥٦,٤٧٧,٢٧٤	٢٢٦,٢٥٨,١٧٦
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩
١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٦,٣٤٦,٧٣٦
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١

الأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
الشركات الصغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل : فوائد وعوائد معلقة
ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٠٧٧,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٥٦٧,٢٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١٩٩,٤٣٥,١٥٠ دينار أي ما نسبته ٤,٤٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٥٣,١٦٨,١٢٣) دينار أي ما نسبته ٣,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨١,٥٨٨,٧٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٠٩٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٦,٨٢١,٣٨٧) دينار أي ما نسبته ٣,٢٩٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية ووكالاتها ٥٨١,٦٢٣,٣٥٥ دينار أي ما نسبته ١,٣٠٠٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٩٧,٣١٠,٧٣٥) دينار أي ما نسبته ١,٤٢٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخصص بنك صفوة الإسلامي ٢٠,٦٩,٨٣٢,٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٩٨٨,٠٨٢,٢٤١) دينار أي ما نسبته ٤,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

الشركات					
الأفراد		القروض العقارية		الشركات الصغيرة والكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
٣٦٦,٦٥٨,١٨٦	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٨٦,٢٠٨,٩٤٠	٥٤,٢٧٠,٩١٦
(١٠٨,٩٠٨,١٣٢)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)	(٣٨,٧٩٨,٧١١)	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)
(٧,٧٧١,٧١٧)	(٤,٢٢٦,٣٢٨)	(١,٩١٦,١٨٨)	(٤,٢٢٦,٣٢٨)	(٣,٠٢٤,٥٩٦)	-
(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)	(٧,٦٦٥,٥٤٧)	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)
(١,٥٤٧,١٤٢)	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	-	(٢,٦٣٤,٧٣٠)	-
١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤

الشركات					
الأفراد		القروض العقارية		الشركات الصغيرة والكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤١,٠٢٧,٨٢٢	٨٩٧,٩٦٦,٦٥٦	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٩٧,٩٦٦,٦٥٦	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨
٣١٦,٧٨٠,٧٨٠	٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠	٤٠١,٧٠٨,٦٦٩	٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠	٨٥,٥٤٧,١٧٩	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤
(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)	(٣٣,٣٣١,٥٢١)	(١٧٧,٩٣٩,٣٥٩)	(٣٣,٣٣١,٥٢١)	(٤٠,٧١٤,١٢٣)	(٧,٥١٨,٨٩٧)
(٣,٦٤٨,٧١٠)	(٥,٢٩٢,٥٦٥)	٩٧٥,٣٧٠	(٥,٢٩٢,٥٦٥)	(٢,٧٤٣,١٨٩)	-
(٦٨,١٥٠,٠٣١)	(٥٧,٢٤٨,٥٧٠)	(٤,٧١٩,٣٨٦)	(٥٧,٢٤٨,٥٧٠)	(١٢,١٣٩,٣٧٦)	(٩,٩٥٧,٦٦٦)
(٨٠٢,٨٨١)	(٧,٢٥٣)	(٣,٨٨٠,٧٩١)	(٧,٢٥٣)	(٤,١٧٦,٣١٥)	-
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تحويل تسهيلات وتمويلات أنتمائية مباشرة بمبلغ ٢٢,٠١٩,٩٧٥ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٦,٩٢٤,٩١٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥١٩,١٦٨) دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٩٤٢,٧٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	-	٣٣,٦٠١,٢٣٣	١١,٦١٤,٧١٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١٦,٥٧٤,٨٣٤
١٧,٩٥٢,٢٨٢	-	٥,٧١٥,٧٨١	١,٣٥٨,١٢٢	٨,٦٤٥,٥٩٦	٢,٢٣٢,٧٨٣
(١٣,٠٩٤,٥٣٥)	-	(١,٨١٤,١٦٦)	(١,٠٦٦,٢٧١)	(١٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٢٠٤,٥٥٩)
٨٤,١٣٠	-	٧٨,٨٩٧	(٨,٦٦٠)	١٦١,٩٧٢	(١٤٨,٠٧٩)
(١٦,٥٦٨,٠٥٢)	-	٢,٩٨٢,٥٣١	(٤١,٦٦٩)	(١٩,٦٤٤,٩١٩)	١٣٦,٠٠٥
١٦,٤٨٣,٩٢٢	-	(٣,٠٦١,٤٢٨)	٥٠,٣٢٩	١٩,٤٨٢,٩٤٧	١٢,٠٧٤
١٥,٠٠٣,٤٧٦	-	١٠,٢٥٠,٤٨٢	٣,٩٢٧,١٦٤	(٢٧٥,٤٥٥)	١,١٠١,٢٨٥
٢٢,٤٢٨,٤١٣	-	٣,٦٤٣,٣٩٥	٢,٠٥٥,٥٧١	١٤,٥٠٥,٢١٥	٢,٢٢٤,٢٣٢
(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	-	(١,٠٤٠,٩٠٧)	-	(١٧,٠٢٥,٩١١)	(٢,٠٧٧,٧١٧)
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	-	٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨
١٨٤,٥٢٤,٥٨١	-	٤١,٣١٦,٩٦٨	١٧,٨٨٣,٤٤٧	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٣٣٠,٢٥٩
٩,٥٦٥,٣٠٢	-	٩,٠٣٨,٨٥٠	٥,٨٥٣	-	٥٢٠,٥٩٩
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	-	٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة او المحولة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة او المحولة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٣,٠٩٤,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (١٢,٠٧٤,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات			
		الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٤٦,٧٣٦	-	٥,٥٧٠,١٦٤	٢,٧٠٩,٦٦٣	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٦٣٠,٩٠٠
٥,٥٣٩,٤٨٨	-	٣,٠٢٩,٧٢٤	٢٣٩,٥٤٢	١,٢٥٤,٦٨٤	١,٠١٥,٥٣٨
(١,٦٤٥,١٨٩)	-	(٦٢٦,١٣٨)	(١٣٨,٦٤٧)	(٦٤٩,٥١١)	(٢٣٠,٣٩٣)
(٢,٣٩٤,٦٠٨)	-	(٥٠٦,٢٣٥)	-	(١,٣٣١,٣٦٠)	(٥٥٧,٠١٣)
١٧,٨٤٦,٤٢٧	-	٧,٤٦٧,٠١٥	٢,٨٠٩,٩٥٨	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٥٩,٠٣٢
١٦,٩٢٠,٣٦٦	-	٤,١٠٢,٥٩٧	٢,٤٧١,١٥٣	٧,٧٠٧,٧١٠	٢,٦٣٨,٩٠٦
٥,٢٩٠,٤٣٤	-	٢,٥٧١,٨٤٢	٢٧٠,٦٠١	١,٥٣٩,٧٢٥	٩٠٨,٢٦٦
(١,٦٧٥,٧٧٠)	-	(٧٤٠,٢٤٩)	(٢٥٠,٣٣٨)	(٧٦٧,٠٧٠)	(١٤٣,٤١٣)
(٤,١٨٨,٢٩٤)	-	(٣٦٤,٠٢٦)	(٧,٦٥٣)	(٣,٠٤٣,٧٥٦)	(٧٧٢,٨٥٩)
١٦,٣٤٦,٧٣٦	-	٥,٥٧٠,١٦٤	٢,٧٠٩,٦٦٣	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٦٣٠,٩٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة
بضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة
بضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٣,٠٩٩,٢١٧	٧,٧٥٥,١٢٨	-	٧٣,٣٣٠,٧٧٧	٥,٧٣٥,٦٣٠	-	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٧,٤٦٧,٠١٥	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	٥٠,٣٥٥,٨١٨	٧,٤٦٧,٠١٥
٨٦٩,٠٤٢,٢١١	٤٤٥,١٥٢	-	٢١٩,١٢٢,٣٧١	٥,٩١٢,٧٥٠	-	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١١,٥٣١,٣٩٨	٢,٨٠٩,٩٥٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٧,٨٨٩,٣٠٠	٢,٨٠٩,٩٥٨
٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	٩,٦٤٧,٣٠٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	-	٩٢,٥٧١,٠١١	٥٦,٤٩٩,٧١٦	٤,٧١٠,٤٢٢	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	٤,٧١٠,٤٢٢
٢٠٤,٤٠٦,٦٨٥	١,٩٧٥,٢٢٢	-	٥٣,٨٠٠,١٢٤	٢,٣٩٤,٧٦٢	-	٢٨,١٦٩,٣٤٢	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٢,٨٥٩,٠٣٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	١٩,٨٥٠,٨٥٨	٢,٨٥٩,٠٣٢
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-
٣,٦٣٠,٧٧٩,٣٠٦	١٩,٨٢٢,٨٠٨	-	٦٢٦,٦٣٣,٢٧٨	٥٣,٨٩٠,٠٢٧	-	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٧,٨٤٦,٤٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٢,٠٦٩,١٢٢	٤,١٦٣,٦٣٧	-	١٩,٤١٩,٧٨٧	١,٢٤٥,٦٧٣	-	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٢٨,١٩١,٩٢٣	٥,٥٧٠,١٦٤	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٣,٦٠١,٢٣٣	٥,٥٧٠,١٦٤
٨٣٤,٧٧٦,٤٢١	٤٣٩,٠٨٣	-	١٦٢,٤٩١,٩٦٥	٣,٧٩١,١٣٨	-	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٧,٣٨٤,٤٩٣	٢,٧٠٩,٠٦٣	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١١,٦١٤,٧١٤	٢,٧٠٩,٠٦٣
٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	١٢,٦٩٩,٩٩٤	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	٥١,٤٢٥,٣٩٢	٥,٤٣٦,٦٠٩	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	١١٠,١٥٤,٠٠١	٥,٤٣٦,٦٠٩
١٨٢,٠٠٠,٢٥٣	١,٣٥٧,٨٤٦	-	٤٥,٦٣٤,٩٦٧	١,٦٦٨,٣٥٥	-	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٢,٦٣٠,٩٠٠	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١٦,٥٧٤,٨٣٤	٢,٦٣٠,٩٠٠
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-
٣,٤٩٣,٧١١,٧٥٢	١٨,٦٦٠,٥٦٠	-	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤	٥٢,٧٣٣,٧٨١	-	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٦,٣٤٦,٧٣٦	١٧١,٩٤٤,٧٨٢	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٦,٣٤٦,٧٣٦

إفصاح الحركة على التسييلات و التموليات كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦٩٤,٧١١,٥٠٨	٢٥٠,٣٧٦,٣٢٩	٨٢,١٩١,٦٤٤	٢١,٣٠٣,٢١٤	١٢,٧٥٦,٧٨٧	١,٠٦١,٣٣٩,٤٨٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٨٦,٥٢٤,٢٢٠)	(٧٠,٧٥٢,٧٦١)	(٥٤,١٢٦,٨٠٥)	(٨,٧٨٣,٦٦٧)	(١٤,٢١٥,٠٩٦)	(٤٣٤,٤٠٢,٥٤٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
٣٣,٥٠٢,١٨٣	٩,٣١٠,٦٤٩	(٣٣,٠٨٩,٦٤٣)	(٩,٢٧٩,٨٠٤)	(٤٤٣,٣٨٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠٩,٥٦٦,٧٦١)	(٧٠,٩٢١,١٨٥)	١١٦,٣٨٤,٣٧٠	٧٣,٧٨٠,٦١١	(٩,٦٧٧,٠٣٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٣,٨٦٥,٥١٧)	(٤,٥٦١,٢٠١)	(٥٩,٨١٨,٣٦٧)	(٢,١٤٤,٦٦١)	٨٠,٣٨٩,٧٤٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٠٨٢,٤٤٠)	٩٢٨,١٩١	(١١,٠٤٤,٩٠٤)	(٥,٥٥٥,٤٥١)	٧٧٩,٧٧٥	(١٦,٩٧٤,٨٢٩)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢١٠,٨٢٧,٩٣٣)	(٨٢,٦٥٩,٢٨٨)	(١٢,٦٧٩,٩٦٦)	(٣,٠٣٣,٧١٧)	(٧٨٤,٦٢٢)	(٣٠٩,٩٨٥,٥٢٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	التعرضات المدعومة أو المحولة
٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٥٠٧,٤٢٣,٣٠٥	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٧٣,١٩٢,٣٤٤	٢٤٨,٨٠٣,٧٨٢	٩١,١٨٨,٩٨٩	١٣,١٤٩,٩٩٩	١١,٦١٢,٣٨٨	١,٢٣٧,١٤٧,٥٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧٨,٤٠٣,٩٩٥)	(٥٨,٣٨١,٦٠١)	(٤٠,٠٥٤,٠٠٥)	(٨,٢٤٥,٤١٣)	(١٠,٨٤٦,١١٨)	(٣٩٥,٩٣١,١٣٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
٣٩,٩٢٢,٢٣٥	٢٢,٣٩٠,٢٧٢	(٣٩,٠٨٠,٢٤٦)	(٢٢,٣٦١,٨٤٥)	(٨٧٠,٨١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٥,٧٠٨,٦٩٢)	(٩,٤١٢,١٠٦)	٩٨,٥٧٨,٨٦٦	١١,٠٨١,٥٨٧	(٤,٥٣٩,٦٥٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨,٨٥٠,٣٨٦)	(٣,٠٠٧,١٤٠)	(٣٠,١٠٥,٦١٠)	(٤,٤٠٠,٧٠١)	٤٦,٣٦٣,٣٣٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,١٦١,٤١٠)	(١,٤٠٤,٨٣٤)	٢,٤١٣,٧٥٥	(٦٣٦,٣٣٥)	(٥,٩٢٠,٢٦٠)	(١٠,٧٠٩,٠٩٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٧,٨٨٢,٢٣١)	(٦٠,٧٥٦,٥٣٥)	(٨,٣٩٨,٧٩٦)	(٨٩٤,٣٢٠)	(٤,٦٨٣,١٤٧)	(١٥٢,٦١٥,٠٢٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٨,٨٦٧,٦٤٠)	(٨,٨٦٧,٦٤٠)	التعرضات المدعومة او المحولة
٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٥٠,٧٧٦,٠٠٠	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
٣,٧٦١,٠٧٦	٦٢٤,١٩٤	٤,٣٢٢,٤٣٥	٣٢٤,٨٣٥	٨,٩٠٩,٧٤٢	١٧,٩٥٢,٢٨٢
(٤,١٨٥,٨٨٥)	(١١٨,٢٢٧)	(٢,٦٩٨,٢٤٧)	(١٩,٤٠٩)	(٦,٠٧٢,٣٦٧)	(١٣,٠٩٤,٥٣٥)
١,٢١٣,٨١٨	٧٢,٨٥٣	(٩٢٢,٧٤٠)	(٦٨,٢٠٩)	(٢٩٥,٧٢٢)	-
(٧٥٢,٩٣٥)	(١٣٥,٠٦٦)	٤,٤٦٥,٨٥٧	١,٨١٨,١٠٣	(٥,٣٩٥,٩٥٩)	-
(٢٩٤,٨١٧)	(١٩,٧٢٣)	(٢١,٨٢٣,٤٠١)	(٣٧,٦٦٢)	٢٢,١٧٥,٦٠٣	-
(٧١٥,٥٨٦)	(٤١,٣٥٤)	(٢,٠٨٥,٣٣٧)	٧٨٢,٤٧٤	١٧,٠٦٣,٢٧٩	١٥,٠٠٣,٤٧٦
(١,٤٣٦,٧٩٨)	٣,١٩١,٠٩٨	١٦,٩٣٣,١٨٨	١٥٤,٣٥٩	٣,٥٨٦,٥٦٦	٢٢,٤٢٨,٤١٣
-	-	-	-	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)
١٣,٧١٩,٧٧٣	٦,١٠٣,٠٣٥	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٣,٤٦٢,٢٢٧	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة					

٣١ ذون الاول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٢٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
٦,٢٢٠,٥٢١	١,٤٦٩,١٣٩	٩,٢٤٠,٢١٧	١٧,٣٢٥	١٠,٧٥٦,٥٤٢	٢٧,٧٠٣,٧٤٤
(٣,٠٢٥,٥١٨)	(١٠٢,٨٧١)	(٢,٥٦٥,٧٠٠)	(٢٣٩,٥٠٢)	(٦,١٤١,١٥٨)	(١٢,٠٧٤,٧٤٩)
٢,٠٢٢,٢٣٠	٨٤٤,٥٩٢	(١,٤١٠,٥٧٠)	(٨٣٧,٩٤١)	(٦١٨,٣١١)	-
(٩٦٣,٨٦٤)	(١٢,٤٤٦)	٢,٧٠٩,٣٥٨	٨٤٢,٦٢٤	(٢,٥٧٥,٦٢٢)	-
(٦٨,٦١٦)	(١١,٧٧٣)	(٣,٩٥٩,١٧٩)	(١٧٩,٤٦٥)	٤,٢١٩,٠٣٣	-
(١,٦١٠,٥٤٦)	(٨٢١,٤٤٠)	٥,١٧٦,٨٧٦	(٧٥٩,٧٩٢)	١٤,٠٠١,٢٦٣	١٥,٩٨٦,٣٦١
(٢,٥٨٥,٣٠٩)	(٤٤,٢٢٠)	٥,٢١٦,٦٨٧	(٢٧٩,٨٩٤)	١,٦١٠,٥١٠	٣,٤٦٧,٧٧٤
-	-	-	-	(٤,٢٧٩,٣٤٦)	(٤,٢٧٩,٣٤٦)
١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٥٠,٧٧٧	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة					

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

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجمعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجمعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٠٥,٤٠٠	-	-	-	-	١٠٦,٧١٣
٢	٢,٨٩٩,١٥٢	-	٥١,١٥٠	-	-	١,٨٢٤,٧٦٥
٣	٣,٨٢٨,٩٦٠	-	٢٨٨,٤١٣	-	-	٣,٧٩٨,٧٣١
٤	٨,١٦٥,٤٢٧	-	٢٨٣,٥٨٥	-	-	٥,١٧٧,١٩٢
٥	٣,٤٩٦,٣٨٢	-	١٥٨,٤٨٤	-	-	٣,٩٨٧,٤٥٦
٦	٢٩٩,٤٩٦	-	٢,١٦٨,٦٦٣	-	-	٣,٦٩٢,٩٩٠
٧	١٩٥,١٩٥	-	٢٦٧,٦٤٠	-	-	٢,٧٣٢,٤٣٦
٨	-	-	-	-	٢,٨٤٣,٢٠٨	٢,٨٤٣,٢٠٨
غير مصنف	٦٢٩,٢١٧,٦٨٣	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٣٨,١٢٠,٥١١	٣١,٩٩٢,٣٣١	٤٧,٩٢١,٣٨٥	١,١٠٢,١٤٣,٤٣٢
المجموع	٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٦,٢١٢,٩٠٩	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢٤,٥٥٠,١١٦	١٢٤,١٠٠,٢٠٤	١٠,٦١٨,١٦٧	٢,٢٨٢,٨٤٤	٥,١٠٦,٨٥٥	٣٦٦,٦٥٨,١٨٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧٦,٩٠٨,٥١٠)	(٢٨,١٤٧,١٧٥)	(١,٩٣٠,٨٨٢)	(٤٢٢,٩٧١)	(١,٤٩٨,٥٩٤)	(١٠٨,٩٠٨,١٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩٦١,٠٧٢	٨٨,٣٨٢	(٢,٦٢٣,٢٠٦)	(٨٨,٣٨٢)	(٣٣٧,٨٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤٧٤,٣٨٤)	(٢٧,٧٩٧,٧٩٥)	٢٩,٦٥٦,٧٠٩	٢٩,٦١١,٢٣٥	(٣,٩٩٥,٧٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٩٥٠,١١٨)	(٣,٥٣٩,٣٧٨)	(١,٩٣٢,٠٩٨)	(١,٣٣٣,٧١٩)	١٥,٧٥٥,٣١٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٦٧,٦٠٠)	(٩,٩٠٠)	(٣,٦١٣,٢٠٦)	(٣,٧٧٠,٣٦٩)	(١١٠,٦٤٢)	(٧,٧٧١,٧١٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٣,٤٠٥,٠٧٣)	(٥٤,١٦٩,٧٤٦)	(٢,٠٤٣,٩١٦)	(٤٩٩,٢١٦)	١٠١,٥٤٥	(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(١,٥٤٧,١٤٢)	(١,٥٤٧,١٤٢)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨٣,٥٧٥,٥١٧	١٢٦,٥٦٨,٧١٠	٣,٥٠٣,٤٩٨	١٥٤,٣٢٨	٢,٩٧٨,٧٢٧	٣١٦,٧٨٠,٧٨٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧٤,٥٧٢,٤٠٨)	(٢٦,٧٨٧,٥٤٦)	(١,٣٢٦,١٦٨)	(١,٤٢٧,٦٧٨)	(٢,٣١٣,٤٣٢)	(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٨٢٤,٦٢٧	٩,٠٨٩,٤٢٨	(٨,٠١٠,٩٧١)	(٩,٠٧٦,١٥٠)	(٨٢٦,٩٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٨١٦,٧٧٣)	(١,٨٤٣,٦١٣)	٧,٧٧٦,٦٤٤	٢,٩٢٣,٦٤٥	(٢,٠٣٩,٩٠٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٧٧٣,٨٥٥)	(١,٨٢٥,٢٧٤)	(٢,٢٧٠,٨٠٠)	(١,٩٢٩,٤٣٢)	٩,٧٩٩,٣٦١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٠٧٦,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٤٠)	(٣٩١,٩٠٤)	(٤٢٧,٧١٢)	(٨٤,٨٣٣)	(٣,٦٤٨,٧١٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٩,٦٠٧,٥٩٥)	(٣٧,٥٨٣,١٦٧)	(٣٣٦,٨٨٧)	(٦٨٠,٦٦٧)	٥٨,٢٨٥	(٦٨,١٥٠,٠٣١)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(٨٠٢,٨٨١)	(٨٠٢,٨٨١)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	١٣,٢٠٦,٨٧٨	١٦,٢١٢,٩٠٩	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٦٠١,٢٢٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	١١٥,٨٢٣	١,١٢٩,٨٥٠	٢,٤٨١,١٠٩	١,٦٨٢,٥٢٨
٥,٧١٥,٧٨١	٣,٢٤٨,٦٢٧	٣٠٥,٤٩٢	٧٥٤,٩١٩	٥٩٧,٨٥٥	٨٠٨,٨٨٨
(١,٨١٤,١٦٦)	(١,٣٤١,٠٠٣)	(٦,٠٦٣)	(٩٤,٦٤١)	(١٠٩,٢٩٤)	(٢٦٣,١٦٥)
-	(٢٧٠,١١٧)	(٢,٦٧٥)	(١٦٤,٣٩٠)	٢,٦٧٥	٤٣٤,٥٠٧
-	(٣,٠٦٣,٤٥٨)	١,٦٧٠,٥٢٥	١,٦٨٢,٣٧٠	(١١٣,٣٣٥)	(١٧٦,١٠٢)
-	٢٧٢,١٤٧	(٢٨,٦١٩)	(١٧٤,٦٨٠)	(١٧,٣٨٨)	(٥١,٤٦٠)
١٠,٢٥٠,٤٨٢	١٠,١٩٤,٨١٥	٨٥٧,٤٤٩	(٣٧٦,٤٠٣)	(١,٨٨٩)	(٤٢٣,٤٩٠)
٣,٦٤٣,٣٩٥	٦٧٣,٠٣٣	١٣٤,١٠٩	(٦٧,٤٣٦)	٣,١٥٣,٠٧٦	(٢٤٩,٣٨٧)
(١,٠٤٠,٩٠٧)	(١,٠٤٠,٩٠٧)	-	-	-	-
٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٣,٠٤٦,٠٤١	٢,٦٨٩,٥٨٩	٥,٩٩٢,٨٠٩	١,٧٦٢,٣١٩

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	١,٢٩٥,١١٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,١٨٠,٧٦٨	٢,٨٣٦,١٨٦
٤,٧٥٣,٦٧٨	٢,٤٠٢,٦٧١	٧,٠٢٣	٣٠٧,٧٧٥	١,٤٣٥,١٦٦	٦٠١,٠٤٣
(٢,٧٢٨,١٧٨)	(٢,٠٨٧,٩٣٠)	(٦٥,٨٢٦)	(٨٠,٠٤٥)	(٩٥,٩٤٤)	(٣٩٨,٤٣٣)
-	(٦١٠,٨٢٩)	(٨٠٠,٣٧٦)	(٧٧٠,١١٦)	٨٠٧,٠٢٧	١,٣٧٤,٢٩٤
-	(١,٤٧٣,٠٨٩)	٨٢٠,٧١٧	٧٣٢,٤٩٤	(٧,٣٥٩)	(٧٢,٧٦٣)
-	٧٧٤,٣٨٥	(١٧٨,٩٦٦)	(٥٤٣,٧٩٥)	(٨,٥٤٣)	(٤٣,٠٨١)
٣,١٢٢,٦٦٤	٦,٠٥٤,٨٢٣	(٧٦٧,٨٦٦)	(٦٣,٦٧١)	(٧٨٨,٣٣٣)	(١,٣١٢,٢٨٩)
(٥٨٨,٠١٨)	١,٠٩٨,١٢٢	(١٩٤,٠٠١)	(١٤٨,٠٣٧)	(٤١,٦٧٣)	(١,٣٠٢,٤٢٩)
(٤٣٨,٨٥٣)	(٤٣٨,٨٥٣)	-	-	-	-
٣٣,٦٠١,٢٢٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	١١٥,٨٢٣	١,١٢٩,٨٥٠	٢,٤٨١,١٠٩	١,٦٨٢,٥٢٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك المقارية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٣١,٥٦١	-	٨٣,١٨٥	-	-	٢١٤,٧٤٦
٢	٦,٠٠٨,١٩١	-	٩٢	-	-	٦,٠٠٨,٢٨٣
٣	٢١,٠١٢,١٣٧	-	١,٢٤١,٥٣٢	-	-	٢٢,٢٥٣,٦٦٩
٤	٢٣,٩٠٢,٨٣٦	-	١٣,٧٤٠,٤٨٠	-	-	٣٧,٦٤٣,٣١٦
٥	٦٤,٥٠٥,١٩٥	-	٣٣,٣٠٨,٦٥٦	-	-	٩٧,٨١٣,٨٥١
٦	٢٦,٦٠٢,٩١٦	-	٤٥,٤٧٤,٥٦٦	-	-	٧٢,٠٧٧,٤٨٢
٧	٤٩٦,٣١٣	-	٣٠,١٣٢,٤٦٣	-	-	٣٠,٦٢٨,٧٧٦
٨	-	-	-	-	١٤,٠٣٣,٨٢١	١٤,٠٣٣,٨٢١
غير مصنف	٢٧٩,٢٣٠,٠٦٥	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	٢٣,٩٠٦,٧٠٨	٧١,٢٣٤,٦٨٩	١٣,٨٩٦,٣٨٣	٨٣٥,٤٢٠,٨٤٢
المجموع	٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦
						١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالمقارية كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٣					
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٢٨,١٤٨,٩٥٥	٢٢,٨٤٠,٩٨١	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٤,٦٠٢,٠٨٦	١١٣,٦٣٢,١٩٤	١٤,٦٩٨,٥٢٧	١٥,٤٩٠,٣٥٤	١,٥٢٥,٥٠٤	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤١,٨٤٠,٦٦٠)	(٣٦,٤٨٨,٣٠٦)	(١٦,٩٨٧,٠٧٧)	(٤,٢٤٨,٣٧٧)	(٤,٦٦٢,١٤١)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦٦٧,٧٤٢	١,٣٧٩,٢٣٩	(٤,٦٦٧,٧٤٢)	(١,٣٧٩,٢٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢,١٣٦,٢٩٦)	(٣٦,١٦٠,٦٢٣)	٣٣,٣١٤,٥٦٧	٣٧,٠٩٨,٩٨٩	(٢,١١٦,٣٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٧,٠٧٨)	(٣٢١,٢٧٧)	(٨,٤٣٧,٥٧٦)	(٦٢٦,٥٠٤)	١٠,٣٣٢,٤٣٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٩٠,٤٤٠)	(٥١٦,١٩٨)	(١,٦٦٠,٧١١)	(١,٦٠٤,٥٠١)	١٠٩,٥٢٢	(٤,٦٦٢,٣٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٠,٤٠٣,٨٤٣)	(٣٠,٦١٠,٧٥٠)	(٢,٧١٥,٣١٦)	(١,٦٤٤,٩٨٨)	(٩٩,٤٦٠)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦

٢٠٢٢	٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٧,٦٩١,٦٩٥	١٠٨,٤٦٥,٠٨١	١١,٦٦٧,٦٩٧	٩,٤٢٦,١٤٤	١,٢١٢,٤٠٣	٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٦,٣٦٧,٣١١)	(٢٧,٣٥١,٦٨٨)	(٤,٤٣٩,٨٥٨)	(١,٩٣٥,٦٥٢)	(٣,٢٣٧,٠١٢)	(٦٣,٣٣١,٥٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٠٢٣,٦١٦	٩,٣٨٦,٦٨٥	(١٠,٩٩٥,٢٨٣)	(٩,٣٨٦,٦٨٥)	(٢٨,٣٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣,٣٣٤,٢٥٠)	(٤,٠١٣,٦٣٣)	٤٣,٥٨٩,٣٦٢	٤,٥٦٣,٦٧٨	(٨٠٥,١٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٨٨,١١٧)	(٥٩٨,٨٣٩)	(٤,٤٤٥,٢٦٦)	(١,١٦٤,٤٨٣)	٩,٠٩٦,٧٠٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٠٠٤,٦٤٤)	(٩٧,٨١٩)	(٤,٣٣٦,٦٣٨)	١٣٠,١٥٨	١٦,٣٧٨	(٥,٢٩٢,٥٦٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٢,٩٦٨,١٢١)	(٢١,٧٢٥,٤٧٨)	(٢,١٠٦,٠٦٢)	(٥٤٧,٧٥٥)	(٣٠١,١٥٤)	(٥٧,٦٤٨,٥٧٠)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٢٨,١٤٨,٩٥٥	٢٢,٨٤٠,٩٨١	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للفروض العقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٤,٣٤٧	٤,٧٣٦	٣,٧٩١,١٣٨	-	٧,٣٨٤,٤٩٣	١١,٦١٤,٧١٤
١٤٢,٨١٢	٥٦٧	١١,٥٨٥	-	١,٢٠٣,١٥٨	١,٣٥٨,١٢٢
(٢٧,٠١٢)	(٣)	(٩,٦٥٩)	-	(١,٠٢٩,٥٩٧)	(١,٠٦٦,٢٧١)
٤٠,٦٤٣	-	(٤٠,٦٤٣)	-	-	-
(٤٦,٣١٨)	(٢٥٨)	٢٦٦,٦٥٠	٨٩,٥١٤	(٣٠٩,٥٨٨)	-
(٢,٧٢٧)	-	(٣٥٧,١٩٠)	-	٣٥٩,٩١٧	-
(٣٣,٩٠٦)	٣٩	١٥١,٨٨٤	(٨٦,٩٥٠)	٣,٨٩٦,٠٩٧	٣,٩٢٧,١٦٤
(٦٥,٩٧٦)	(١,٧٩٢)	٢,٠٩٦,٤٢١	-	٢٦,٩١٨	٢,٠٥٥,٥٧١
-	-	-	-	-	-
٤٤١,٨٦٣	٣,٢٨٩	٥,٩١٠,١٨٦	٢,٥٦٤	١١,٥٣١,٣٩٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٦,٨٦٩	١٧٤	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	٥,٩٥٨,٥١٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨
٨٢,٢٣٧	٤,٣٢٨	٣٤٧,٦٥٧	-	١,٢٨٦,١٩٨	١,٧٢٠,٤٢٠
(٥١,٩٢٣)	(١٣)	(٥٠٢,٩٨٨)	-	(١,٣٢٤,٠٤٣)	(١,٨٧٨,٩٦٧)
٣٤٥,٠٢٧	-	(٣٣٧,٥٤٥)	-	(٧,٤٨٢)	-
(٩٤,٠٧٩)	-	١٩٨,٥٠٨	-	(١٠٤,٤٢٩)	-
(٥,٩٥٨)	-	(٣٧٨,٤٩٠)	-	٣٨٤,٤٤٨	-
(٣٣٠,٧٦٢)	-	١٦٦,٥٦٥	-	١,٠٩٤,٦٥٦	٩٣٠,٤٥٩
(٧٤٧,٠٦٤)	٢٤٧	(١,٢١٠,٩٦٩)	-	٩٦,٦٣٠	(١,٨٦١,١٥٦)
-	-	-	-	-	-
٤٣٤,٣٤٧	٤,٧٣٦	٣,٧٩١,١٣٨	-	٧,٣٨٤,٤٩٣	١١,٦١٤,٧١٤

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى إففرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إففرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦٠٤,١٨٠	-	-	-	-	٧٧,٦٠٤,١٨٠	٣١,٢٨٣,٢٣٩
١٦٥,٤٥٩,٨٣٢	-	-	٣,٢٢١,٧٨٥	-	١٦٨,٦٨١,٦١٧	١١٨,٢٠٩,٩٨٨
٢٣٤,٧٨٤,٠٨٥	-	-	٤,٨٩٥,٦٢٣	-	٢٣٩,٦٧٩,٧٠٨	١٩٦,٢٧٣,١٠١
٣٣٣,٧٦٤,٦١٤	-	-	٥٠,١٥٧,٤٩٢	-	٣٨٣,٩٢٢,١٠٦	٣٠٣,٦٥٩,٣٦٢
١١٦,٠٦٣,١٢٧	-	-	٣٤,٦١١,٢٤٤	-	١٥٠,٦٧٤,٣٧١	٣٨٧,٨٥٠,٥٣٠
٢٠,٧٤٦,٩٨٢	-	-	١٨٣,٧١١,٦٨٥	-	٢٠٤,٤٥٨,٦٦٧	٢١٣,١٣٨,٥٤٨
-	-	-	-	-	٨٤,٩٩٦,١٦٩	٦٠,٩٤٦,٧٧٢
٥,٩٧٤,٧٦٦	-	-	٣,٧٨٢,١٧٧	-	٧,٥٧٤,٨٤٢	١٧,٦٥٣,١٨٠
٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى					
	إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠
٢٤٣,٤٢٤,١١٠	-	-	٤٦,٤٣٤,٦٢٤	-	٤,٣٩٤,٠٤١	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥
(١٣١,٧٦٣,٠٤٣)	-	-	(٢٩,٢٨٥,٦٣٠)	-	(٧,٠٥٢,٤٩٢)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)
٢٠,٩٩٤,٦١٧	-	-	(٢٠,٩٩٤,٦١٧)	-	-	-
(٣٣,٤٧٠,١٠٧)	-	-	٣٦,١٢٩,٢٣٦	-	(٢,٦٥٩,١٢٩)	-
(١,٠٢٩,٣٤٧)	-	-	(٤٦,٥٧٨,١٢٩)	-	٤٧,٦٠٧,٤٧٦	-
(١٢٤,٠٤٣)	-	-	(٢,٨٦٣,٢٠٥)	-	١,٠٧١,٠٦٠	(١,٩١٦,١٨٨)
(٩٩,٢٨٥,٠٣٨)	-	-	(٧,٤٤٥,٩٧٨)	-	(٨١٣,٣٥٢)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)
-	-	-	-	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	(١٨,٣٥٧,٢٧١)
٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى					
	إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧
٣٢٦,١٨١,٥٦١	-	-	٦٩,٦١٢,١٦٨	-	٥,٩١٤,٥٤٠	٤٠١,٧٠٨,٢٦٩
(١٤٥,٩٩٠,٤٦٥)	-	-	(٢٩,١٣٩,٦٣٣)	-	(٢,٨٠٩,٢٦١)	(١٧٧,٩٣٩,٣٥٩)
١٤,٩١١,٤٠٧	-	-	(١٤,٩١١,٤٠٧)	-	-	-
(٤٠,١٩٨,٥٢١)	-	-	٤١,٦٣١,٦٩١	-	(١,٤٣٣,١٧٠)	-
(٨٧,٥٦١)	-	-	(١٤,٩٩٥,٢٢١)	-	١٥,٠٨٢,٧٨٢	-
(٢,٥٢٤,٥٧٧)	-	-	٦,٩٧٠,٨٨٣	-	(٣,٤٧٠,٩٣٦)	٩٧٥,٣٧٠
٤,١٠٤,٢١٠	-	-	(٥,٤١٤,٩٤٢)	-	(٣,٤٠٨,٦٥٤)	(٤,٧١٩,٣٨٦)
-	-	-	-	-	(٣,٨٨٠,٧٩١)	(٣,٨٨٠,٧٩١)
٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٢,٦٩٩,٩٩٤	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٥١,٤٢٥,٣٩٢	١١٠,١٥٤,٠٠١
٢,٠٩٢,٤٧٦	-	٣,٣٤٨,٣٧٩	-	٣,٢٠٤,٧٤١	٨,٦٤٥,٥٩٦
(٣,٧٠٩,٢٢٩)	-	(٢,٤٥٩,٦٤٥)	-	(٣,٨٤٠,٦٦٥)	(١٠,٠٠٩,٥٣٩)
٥٧٦,٤٤٩	-	(٥٧٦,٤٤٩)	-	-	-
(٤٠٥,٣٦٥)	-	٢,١٧٩,٤٩٢	-	(١,٧٧٤,١٢٧)	-
(٩,١١٢)	-	(٢١,٢٤٧,٩٦٢)	-	٢١,٢٥٧,٠٧٤	-
(١٦١,٦٦٦)	-	(١,٧٠١,٤٤٧)	-	١,٥٨٧,٦٥٨	(٢٧٥,٤٥٥)
(١,٤٣٦,٢٤١)	-	١٤,٢٧٥,٩٠٢	-	١,٦٦٥,٥٥٤	١٤,٥٠٥,٢١٥
-	-	-	-	(١٧,٠٢٥,٩١١)	(١٧,٠٢٥,٩١١)
٩,٦٤٧,٣٠٦	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	-	٥٦,٤٩٩,٧١٦	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المدعومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٨٥,٥١٢,١٤٥
٥,١٩١,١٣٤	-	٨,٤١٤,٦١٥	-	٤,٨٥٦,٥٦٦	١٨,٤٦٢,٣١٥
(٢,٣٩٩,٨١٧)	-	(١,٩٠٩,٠٥٤)	-	(١,٧٨٠,٩٥٧)	(٦,٠٨٩,٨٢٨)
١٩٣,٨١٧	-	(١٩٣,٨١٧)	-	-	-
(٧٤١,١٨٤)	-	١,٦١٩,٨٥٦	-	(٨٧٨,٦٧٢)	-
-	-	(١,٧٧١,٨٨٣)	-	١,٧٧١,٨٨٣	-
(١١٠,٨٧٥)	-	٥,١٣٤,٤٢٢	-	٢,٧٤١,٨٢٥	٧,٧٦٥,٣٧٢
(٣٨٣,٩٨٥)	-	٦,٠٢٠,٠٩٤	-	(٢٩٥,٠٧٦)	٥,٣٤١,٠٣٣
-	-	-	-	(٨٣٧,٠٣٦)	(٨٣٧,٠٣٦)
١٢,٦٩٩,٩٩٤	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٥١,٤٢٥,٣٩٢	١١٠,١٥٤,٠٠١

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المدعومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٦,٠٣٨,٤٥٧	-	١,٣٢٨,٠٠٦	-	-	٢٧,٣٦٦,٤٦٣	٢٨,٦٥٣,١٥٩
٤٠,٠٤٦,١١٩	-	٣,٧٧٧,٠٨٠	-	-	٤٣,٨٢٣,١٩٩	٣٥,٣٠٨,٥٥٩
٤٠,٧٤٣,٣٦٨	-	٢,٣٧٣,٣٣٧	-	-	٤٣,١١٦,٧٠٥	٤٠,٨٠٦,٨٤٩
٥٠,٤١٢,١٨١	-	٩,٣٩٤,٢٧٤	-	-	٥٩,٨٠٦,٤٥٥	٤٣,٦١٤,٠٨٠
٧,٣٦١,٩١٦	-	٢٠,٢٦٨,٨٤٠	-	-	٢٧,٦٣٠,٧٥٦	٢٩,٨٨٦,٨١٩
-	-	-	-	٢٢,٢٣٦,٤٤٩	٢٢,٢٣٦,٤٤٩	١٩,٠٩٠,٤٣٤
٢٤٦,٠٧١	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٦٧٥,٦٣٤	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٥,٩٣٢,٨٩٣	٦٢,٣٩٦,١٢٤	٥٤,٩٣٠,٨٩٥
١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥
٥٧,٨٦٤,٢٨٠	١٢,٦٤٣,٩٣١	١٠,٤٤٠,٣٢٦	٣,٥٣٠,٠١٦	١,٧٣٠,٣٨٧	٨٦,٢٠٨,٩٤٠
(٢١,٦٤٤,٠٢٧)	(٦,١١٧,٢٨٠)	(٥,٩٢٣,٢١٦)	(٤,١١٢,٣١٩)	(١,٠٠١,٨٦٩)	(٣٨,٧٩٨,٧١١)
٤,٨٧٨,٧٥٢	٧,٨٤٣,٠٢٨	(٤,٨٠٤,٠٧٨)	(٧,٨١٢,١٨٣)	(١٠٥,٥١٩)	-
(١٦,٤٨٥,٩٧٤)	(٦,٩٦٢,٧٦٧)	١٧,٢٨٣,٨٥٨	٧,٠٧٠,٣٨٧	(٩٠٥,٥٠٤)	-
(٢,٩٣٨,٩٧٤)	(٧٠٠,٥٤٦)	(٢,٨٧٠,٥٦٤)	(١٨٤,٤٣٨)	٦,٦٩٤,٥٢٢	-
(١,١٠٠,٣٥٧)	١,٤٥٤,٢٨٩	(٢,٩٠٧,٧٨٢)	(١٨٠,٥٨١)	(٢٩٠,١٦٥)	(٣,٠٢٤,٥٩٦)
(٨,٤٤٩,١٣١)	٢,١٢١,٢٠٨	(٤٧٤,٧٥٦)	(٨٨٩,٥١٣)	٢٦,٦٤٥	(٧,٦٦٥,٥٤٧)
-	-	-	-	(٢,٦٣٤,٧٣٠)	(٢,٦٣٤,٧٣٠)
١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١١٦,٠٦٣	٢٢٦,٥١٦,٦١٩
٦٠,٢٩٥,٣١٧	١٣,٧٦٩,٩٩١	٦,٤٠٥,٦٢٦	٣,٥٦٩,٥٢٧	١,٥٠٦,٧١٨	٨٥,٥٤٧,١٧٩
(٢٣,٩٥٤,٩١٤)	(٤,٢٤٢,٣٦٧)	(٥,١٤٨,٣٤٦)	(٤,٨٨٢,٠٨٣)	(٢,٤٨٦,٤١٣)	(٤٠,٧١٤,١٢٣)
٥,١٦٢,٥٨٥	٣,٩١٤,٥٥٩	(٥,١٦٢,٥٨٥)	(٣,٨٩٩,٠١٠)	(١٥,٥٤٩)	-
(٥,٣٥٩,١٤٨)	(٣,٥٥٤,٨٦٠)	٥,٥٨١,١٦٩	٣,٥٩٤,٢٦٤	(٢٦١,٤٢٥)	-
(٢,١٠٠,٨٥٣)	(٥٨٣,٠٢٧)	(٨,٣٩٤,٣٢٣)	(١,٣٠٦,٧٨٦)	١٢,٣٨٤,٩٨٩	-
(٥٥٥,٥٦٨)	٣٦٠,٦٢٥	١٧١,٤٠٤	(٣٣٨,٧٨١)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	(٢,٧٤٣,١٨٩)
(٩,٤٥٣,٠٥٩)	(١,٤٤٧,٨٩٠)	(٥٤٠,٩٠٥)	٣٣٤,١٠٢	(١,٠٣١,٦٢٤)	(١٢,١٣٩,٣٧٦)
-	-	-	-	(٤,١٧٦,٣١٥)	(٤,١٧٦,٣١٥)
١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٧٤,٨٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٣٩١,٩٥٣	١,٢٧٦,٤٠٢	٤٣,٨١٥	١,٣١٤,٠٣١
٢,٢٣٢,٧٨٣	١,٢٥٣,٢١٦	١٩,٣٤٣	٢١٧,٥٥٢	٢٥,٧٧٢	٧١٦,٩٠٠
(٢٠٤,٥٥٩)	١٣٨,٨٩٨	(١٣,٣٤٦)	(١٣٤,٣٠٢)	(٩,٣٣٠)	(١٨٦,٤٧٩)
-	(٢٥,٦٠٥)	(٦٥,٥٣٤)	(١٤١,٢٥٨)	٧٠,١٧٨	١٦٢,٢١٩
-	(٢٤٨,٧٨٦)	٥٨,٠٦٤	٣٣٧,٣٤٥	(٢١,٤٧٣)	(١٢٥,١٥٠)
-	٢٨٦,٤٦٥	(٩,٠٤٣)	(٤٣,٥٦٩)	(٢,٣٣٥)	(٢٣١,٥١٨)
١,١٠١,٢٨٥	١,٣٨٤,٧٠٩	١١,٩٧٥	(١٥٩,٣٧١)	(٣٩,٥٠٤)	(٩٦,٥٢٤)
٢,٢٢٤,٢٣٢	١,٢٢١,٠٦١	٢٠,٢٥٠	٦٢٨,٣٠١	٣٩,٨١٤	٣١٤,٨٠٦
(٢,٠٧٧,٧١٧)	(٢,٠٧٧,٧١٧)	-	-	-	-
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٨٤٤,٩٥٥	١٠,١٤٩,٥٨٣	٦٤٩,٣٠٣	١,٩٠٠,٢٨٩	٢٧,٧٣٧	١,١١٨,٠٤٣
٢,٧٦٧,٣٣١	٢,٢١١,١٠٧	١٠,٣٠٢	١٧٠,١٧٠	٢٩,٦٤٥	٣٤٦,١٠٧
(١,٣٧٧,٧٧٦)	(٩٤٨,٢٢٨)	(١٧٣,٦٧٦)	(٧٣,٦١٣)	(٦,٩١٤)	(١٧٥,٣٤٥)
-	-	(٣٧,٥٦٥)	(١٠٩,٠٩٢)	٣٧,٥٦٥	١٠٩,٠٩٢
-	(١١٩,٤٨٢)	٢١,٩٠٧	١٥٨,٥٠٠	(٥,٠٨٧)	(٥٥,٨٣٨)
-	١,٢٨٨,٣١٧	(٤٩٩)	(١,٢٦٥,٠١١)	(٣,٢٣٠)	(١٩,٥٧٧)
٤,١٦٧,٨٦٦	٤,١٠٩,٩٥٩	٨,٠٧٤	(٦٠,٤٤٠)	(٣٣,١٠٧)	١٤٣,٣٨٠
٥٧٥,٩١٥	٢٦٠,٨٣٤	(٨٥,٨٩٣)	٥٥٥,٥٩٩	(٢,٧٩٤)	(١٥١,٨٣١)
(٣,٤٠٣,٤٥٧)	(٣,٤٠٣,٤٥٧)	-	-	-	-
١٦,٥٧٤,٨٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٣٩١,٩٥٣	١,٢٧٦,٤٠٢	٤٣,٨١٥	١,٣١٤,٠٣١

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							٢٠٢٢
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	دينــــــــــــــــار
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٧١,٥٠٩,٤٢٦	-	-	-	-	٤٧١,٥٠٩,٤٢٦	٤٥٤,٩٥٦,١٣٧	
٧,٩٥٠	-	-	-	-	٧,٩٥٠	٦١,٣٧٧	
١٧,٦٧٦,٥٨٣	-	-	-	-	١٧,٦٧٦,٥٨٣	٢١,٩٧١,٠٨٤	
-	-	-	-	-	-	٢٦,١٦٨,٤٨٩	
٨٤,١٩٤,٢١٩	-	-	-	-	٨٤,١٩٤,٢١٩	٦٨,٩٩٦,١٠٦	
-	-	-	-	-	-	-	
١,٤٤٥,٤٢٩	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٢٩	٢,٠٦٢,٣٢٦	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
٥٤,٢٧٠,٩١٦	-	-	-	-	٥٤,٢٧٠,٩١٦
(١٤,٣٦٧,٩٨٠)	-	-	-	-	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)	-	-	-	-	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨
١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	-	-	-	-	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤
(٧,٥١٨,٨٩٧)	-	-	-	-	(٧,٥١٨,٨٩٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٩,٩٥٧,٦٦٦)	-	-	-	-	(٩,٩٥٧,٦٦٦)
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣١,١٦٨,٤٤٥	٣١,٨٦٦,٣٨٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٥,٦٠١,١٦٠	١٥,١٥٩,٤٧٩	أسهم غير مدرجة
١٤,٥٣١,٤٦٤	١٩,٦٣٢,٢٦٠	صناديق استثمارية
٦١,٣٠١,٠٦٩	٦٦,٦٥٨,١٢١	

- بلغت الأرباح المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ٤٢١,٦٥٩ دينار منها ٢٠,٩٤٤ دينار تخص حقوق غير المسيطرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠١٥,٤١٩ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١,١٦٢,١٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٩٠,٨٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠٤,١٤٤,٩٨٧	٩١,٦٩٦,٩٠١	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٣٨,٠٥٠,٤٤٦	١٨٩,٦١٣,٢٩٣	سندات خزينة أجنبية
		سندات واسناد قروض شركات
٦٥,٦٢٣,٣٤٤	١٠٨,٨٧٧,٥٢٤	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٩٨٩,٩١٥,٩٦٦	١,٢٢١,٦٠٧,٦٠٠	أذونات خزينة حكومية
٢٨,٧٠٢,٠٠٠	٢٢,٦٥٢,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	سندات واسناد قروض شركات
٦٧٠,٠٩٩	٦٣٢,٤٩٢	
-	-	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
-	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
-	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	
١,٣٢٦,٠٤٥,٧٠٠	١,٦٣٤,٠٥٥,٩٨٥	تحليل السندات :
٣٩١,٠٤٣	٣٩١,٣٣٣	ذات عائد ثابت
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	ذات عائد متغير
		المجموع
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة قبل المخصص :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الإجمالي كما في بداية السنة	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦	-	-	٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦
الاستثمارات المستحقة	(٣٨٥,٧٢٦,٢٦٠)	-	-	(٣٨٥,٧٢٦,٢٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣,٢٢٣,٧٠١)	-	-	(١٣,٢٢٣,٧٠١)
خسارة التدني على الاستثمارات المعنومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الإجمالي كما في بداية السنة	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣	-	-	٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣
الاستثمارات المستحقة	(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)	-	-	(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤,٣٠٤,٨٣٧	-	-	١٤,٣٠٤,٨٣٧
خسارة التدني على الاستثمارات المعنومة	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٠,٠٩٩	-	-	٨٩٨,٦٣٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٥٩,٢٨٠	-	-	١٣٤,٨١٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٣٦,٥٨١)	-	-	(١٠٢,٧٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٠,٣٠٦)	-	-	(١٠,٦١٨)
خسارة التدني على الاستثمارات المعنومة	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣٢,٤٩٢	-	-	٦٧٠,٠٩٩

تم خلال عام ٢٠٢٣ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ١١,٤١٤,٩٠٠ دينار (٤,٣٥٩,٩٣٠ دينار خلال عام ٢٠٢٢) ونتج عن العملية خسارة بمبلغ ٢,١٢٥ دينار خلال عام ٢٠٢٣ .
(٤٥,٩٣٣ خسارة دينار خلال عام ٢٠٢٢) .

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينار	دينار				
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	صناعية	٢٥٪	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	رصيد بداية السنة
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨	حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
(٦,٢٥٠)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٦١٢,٠١٣	١,٥٨٣,٥٦٢	مجموع الموجودات
(٢١٣,٥٢٧)	(١٧٧,٥٢٦)	مجموع المطلوبات
١,٣٩٨,٤٨٦	١,٤٠٦,٠٣٦	صافي الموجودات

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٤٥١,١٦٧	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٦٢,٦٧٧,٢٠١	١,٣٩٠,٨٤٠	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١٣٤,٠٨٧,٣١٥
٥,٥٦٤,٨٤٠	٢٢٣,١١٠	٥,٥٠٦,٣٩٢	٣٦٥,٨٠١	٣,٣٠٠,٤٠١	١٤,٩٦٠,٥٤٤
-	(١٢,١٣٨)	(١,٧٤٨,٢٣٢)	(١٨٧,٩٦٦)	(٢,٤٢٩,٢١٣)	(٤,٣٧٧,٥٤٩)
٣١,٠١٦,٠٠٧	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٦٦,٤٣٥,٣٦١	١,٥٦٨,٦٧٥	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١٤٤,٦٧٠,٣١٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

-	٨,٤٨٥,٨٤٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٩٢٣,٩٨٢	١٥,٣٩٢,١٥٩	٦٨,٦٢٨,٤٥٦
-	٥٢٤,١١٧	٥,٥٠٦,٨٤٢	١٩٧,٦٤٨	١,٩٣٣,٣٤٧	٨,١٦١,٩٥٤
-	(١٠,١٧٩)	(١,٦٧٩,٧٦٥)	(١٣٦,٦٩٢)	(٢,٤٢٠,٥٦٥)	(٤,٢٤٧,٢٠١)
-	٨,٩٩٩,٧٨٠	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٩٨٤,٩٣٨	١٤,٩٠٤,٩٤١	٧٢,٥٤٣,٢٠٩
٣١,٠١٦,٠٠٧	١٥,٦٩٠,٥٤٩	١٨,٧٨١,٨١١	٥٨٣,٧٣٧	٦,٠٥٤,٩٩٧	٧٢,١٢٧,١٠١
-	٢,٢٥٥,٠١١	١,٤٩٥,٥٦٩	-	٣٣٣,٣٩٨	٤,٠٨٣,٩٧٨
٣١,٠١٦,٠٠٧	١٧,٩٤٥,٥٦٠	٢٠,٢٧٧,٣٨٠	٥٨٣,٧٣٧	٦,٣٨٨,٣٩٥	٧٦,٢١١,٠٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	١,٣٩٠,٨٤٠	١٩,٠١٥,٥٦٣	١٢٨,١٤٦,٨٩٥
٢,٨٢٢,٧٧٠	٩,٤٢٥	٥,٦٢٩,١٣٧	-	٢,٣٢٦,٥٢٨	١٠,٧٨٧,٨٦٠
-	(٢٩٦,١٢٤)	(٣,٢٩٧,٩٧٥)	-	(١,٢٥٣,٣٤١)	(٤,٨٤٧,٤٤٠)
٢٥,٤٥١,١٦٧	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٦٢,٦٧٧,٢٠١	١,٣٩٠,٨٤٠	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١٣٤,٠٨٧,٣١٥

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

استبعادات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

-	٨,٢٦٩,٠١٤	٤١,٠٦١,٨٦٦	٧٣٤,٦٠٨	١٤,٥٠٤,٨١٢	٦٤,٥٧٠,٣٠٠
-	٥١١,٠٣٢	٥,٩٣٣,٠٢٥	١٨٩,٣٧٤	١,٩٦٧,٨١٨	٨,٦٠١,٢٤٩
-	(٢٩٤,٢٠٤)	(٣,١٦٨,٤١٨)	-	(١,٠٨٠,٤٧١)	(٤,٥٤٣,٠٩٣)
-	٨,٤٨٥,٨٤٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٩٢٣,٩٨٢	١٥,٣٩٢,١٥٩	٦٨,٦٢٨,٤٥٦
٢٥,٤٥١,١٦٧	١٥,٩٩٣,٥١٥	١٨,٨٥٠,٧٢٨	٤٦٦,٨٥٨	٤,٦٩٦,٥٩١	٦٥,٤٥٨,٨٥٩
-	١,٤١٢,٠٠٥	١,٠٣٢,٩٧٩	-	٦١٢,٥٣٤	٣,٠٥٧,٥١٨
٢٥,٤٥١,١٦٧	١٧,٤٠٥,٥٢٠	١٩,٨٨٣,٧٠٧	٤٦٦,٨٥٨	٥,٣٠٩,١٢٥	٦٨,٥١٦,٣٧٧

نسب الإستهلاك السنوية %

٢٠

١٥

١٥ - ٧

٤ - ٢

-

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٤٠,٠٩٦,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٤,٧٦٢,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة					
حاسوب وبرامج	رخصة بنك	ودائع العملاء	الشهرة *	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٥,٥٨٥,١٨١	٩,٩٢٨,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٥١٢	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٣٦,٧٠٧	-	-	-	٨,٥٣٦,٧٠٧	اضافات
(٦,٨٩٧,٤٩١)	-	-	-	(٦,٨٩٧,٤٩١)	الإطفاء للسنة
١٧,٢٢٤,٣٩٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٥١٢	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	الرصيد في نهاية السنة
١٥,٥١٨,٣٣٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦٢٤,٨٣٥	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٤٥١,٦٨٤	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦,٤٠٤,١١٣	-	-	-	٦,٤٠٤,١١٣	الرصيد في بداية السنة
(٦,٣٣٧,٢٦٩)	-	(٦٢٤,٨٣٥)	-	(٦,٩٦٢,١٠٤)	اضافات
١٥,٥٨٥,١٨١	٩,٩٢٨,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٥١٢	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	الإطفاء للسنة
					الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند الشهرة الناتجة عن استحواذ بنك صفوة الأسلامي خلال العام ٢٠١٧ وهي تخضع لاختبار التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام .

١٥ - موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢١,١٥٧,٥٢٥	٢٧,١٠٠,٦٧٦	فوائد وإيرادات برسم القرض
٥,٩٢٣,٥٣١	٧,٥٦٢,٦٨٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٢,٩٧٨,٢٥٧	٧٨,٠٣٨,٨٠٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦٨,٢١٩	٣٠٧,٣٣١	شيكات مقاصة
٢٦١,٩٥٦	٢٣٣,٩١٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٤,٠٥٠,٤٣٩	٦,٣٨٩,٩٩٠	تأمينات كفالات مدفوعة
٥٥,٠٥٧,٢٣٩	١٧,٣٤١,٦٥٠	أوراق تجارية مضمونة
١٧٧,٢٥٠	١,٠٠٤,٧٧٤	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٣,٣٠٥,٣٤٤	١٥,٢٤٥,٧٥٢	أخرى
١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك 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 :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥١,٣٠٢,٨٧٤	٥٢,٩٧٨,٢٥٧	رصيد بداية السنة
٦,٠٠٢,٥٣٣	٢٨,٨٠٧,٦١٠	اضافات
(٣,٤٣١,٩٦٩)	(٤,٣٢٨,٢٢٤)	استبعادات
(٨٩٥,١٨١)	٥٨١,١٦٦	وفر (خسارة) التدني للسنة
٥٢,٩٧٨,٢٥٧	٧٨,٠٣٨,٨٠٩	رصيد نهاية السنة

٥,١٧٥,٤٩٦	٦,٠٧٠,٦٧٧	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
٨٩٥,١٨١	(٥٨١,١٦٦)	رصيد بداية السنة
٦,٠٧٠,٦٧٧	٥,٤٨٩,٥١١	(وفر) مخصص خلال السنة
		رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ١,٣٤٩,١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٨٠١,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بالإضافة الى مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٤,١٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٢٦٩,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠٥,٤٥٣,٤٧٠	٦٩,٥٢٩,٠١٩	٣٥,٩٢٤,٤٥١	١٧٨,٥٨٢,٥٢٤	١٣٣,٨٠٩,٢٨٢	٤٤,٧٧٣,٢٤٢
٢٣٢,٣٩٦,٦٧٠	٢٢٢,٩١٦,٦٨٠	٩,٤٧٩,٩٩٠	١٣٢,٦٦٧,٦٩٦	١٢٦,٦٦٧,٦٩٦	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٢٩٢,٤٤٥,٦٩٩	٤٥,٤٠٤,٤٤١	٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٢٦٠,٤٧٦,٩٧٨	٥٠,٧٧٣,٢٤٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد
المجموع	العام	والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,١١٨,٩٢٤,٦٠٣	٩,٩٤٣,٩٤٥	٤٠٨,٧٧٤,٣٠٦	١٩٣,٨٧٢,٨٠٤	٥٠٦,٣٣٣,٥٤٩	١٩٣,٨٧٢,٨٠٤	٥٠٦,٣٣٣,٥٤٩
٩٨٨,١١٧,٧٥٨	٨,١٥٧,٣٦٥	٨٨,٥٩٨,٢٧٧	٢٨,٠١٣,٦٨٤	٨٦٢,٨٤٨,٤٣٢	٢٨,٠١٣,٦٨٤	٨٦٢,٨٤٨,٤٣٢
٢,٩٠٧,٥١٧,٢٦٧	٤١١,٩٠٣,٦١١	١٨٥,٣٠٠,١٠٢	٥٨١,٩٧٣,٦٣٥	١,٧٢٨,٣٣٩,٩١٩	٥٨١,٩٧٣,٦٣٥	١,٧٢٨,٣٣٩,٩١٩
٦٣٦,٧٩٣,٣٩٠	٤٣,٦٧٧,٠٠٠	٣٥,٧٣١,٥٤٧	٢٥,٨٤٣,٩٤٠	٥٣١,٥٤٠,٩٠٣	٢٥,٨٤٣,٩٤٠	٥٣١,٥٤٠,٩٠٣
٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٤٧٣,٦٨١,٩٢١	٧١٨,٤٠٤,٢٣١	٨٣٠,٢٠٤,٠٦٣	٣,٦٢٩,٠٦٢,٨٠٣	٨٣٠,٢٠٤,٠٦٣	٣,٦٢٩,٠٦٢,٨٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٧٣,٦٨١,٩٢١ دينار أي ما نسبته ٨,٣٨ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٣٢,٩٨٨,٧٥٥ دينار أي ما نسبته ٨,٣٥ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٠٩,٩١١,٢٥٥ دينار أي ما نسبته ١٩,٦٤ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٠٩٥,٥٤٠,٣٦٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩,٨٣٨,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٧ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦,٦٣٣,٠٣٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٩,٩٠٨,٤٩٦ دينار أي ما نسبته ٠,٧١ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٨,٢٠١,٧٠٧ دينار أي ما نسبته ١,١٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٢,١١٤,٥٣٠,٠٤١ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٩٠٠,١٤٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٦١,٧١٩,٦٧٦	٢٣٥,١١٢,٤١١
٨١,٨٦٢,٧٤٣	٧٨,٧٨٨,٨٨٠
٥,٨٤١,٥٨١	٣,٥٩٤,٧٩٠
٧,٩٤٤,٠٢٧	١٢,١٦٤,٣٥٣
٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة

١٩/أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	
دينار				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٥٢,١٧٢,٢٢٧	١٣,٤٠٠	٨,٢٨٧	شهرية	كمبيالات بنكية ٠,٥٪ - ١,٧٥٪
٣٤٥,٩٠٠	٣٧	١٦	ربع سنوية	كمبيالة بنكية ١,٠٠٪
٣,١٥٢,٤٠٢	٣٧	٢٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٢,٢٠٠,٦٤٥	١٧	١٧	سنوية	كمبيالة بنكية ٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٤٨,٢٣٧,٦٥١	٢٤,٢١٢	١٤,٠١٢	شهرية	كمبيالة بنكية ٠,٠٠٪
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠	٨	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية ١,٩٥٪
٢٧٠,٠٠٠	١٥	٢	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٢,٥٠٪
٧,١١٨,٨٩٤	٣٤	٣٢	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٣,٠٠٪
٢,٠٢٠,٦٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	- ٨,٦٥
١٠٦,٣٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	- ٥,٨٨
٣٤,٤٧٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤	- ٤,٤٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٧,٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٤,٧٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٤,٦٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٧,٦٠
٥,٧٨١,٢٥٠	١٠٠	٩٤	ربع سنوية	- ٦,٧٥
٧٠٠,٠٠٠	٣٦	٣٦	شهرية	- ٧,٢٥
١٤,٩٣٠,٤٢٣	٨٢٨	٨٢٧	شهرية	- ٦,٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٣٠	شهرية	- ٦,٠٠
المجموع				
١٩٠,٤٠٦,٣٩٢				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٣٧,٠٦٥,٨٠٥	١١,١٢٤	٧,٠٧٩	شهرية	كمبيالات بنكية ١,٧٥٪ - ٠,٥٠٪
٤٠٨,٧٠٠	٣٧	٣٤	ربع سنوية	كمبيالة بنكية ١,٠٠٪
٣,٤٢٥,١٥٣	٣٦	٣١	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
١,١٢٥,١٠٤	٢٢	٩	سنوية	كمبيالة بنكية ٠,٥٠٪ - ١,٠٠٪
٥١,٦٧٢,٤٤٠	٢٦,٢٩٣	١٦,٨٦٤	شهرية	كمبيالة بنكية ٠,٠٠٪
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٩	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية ١,٩٥٪
٦٩٠,٠٠٠	١٥	٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٢,٥٠٪
٥,٣٢٧,٧٣٢	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية ٣,٠٠٪
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية ٤,٤٤٪
٦٧٣,٥٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	- ٧,٤٥
٣٥,٤٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	- ٤,٨٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٧,٧٥
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٤,٧٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	- ٤,٦٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٢	٩٢	ربع سنوية	- ٦,٥٠
٢٦٥,٠١٢	٤٨	١٢	شهرية	- ٥,٩٠
٧,٩٧١,٠٠٠	٤٣٢	٤٣٢	شهرية	- ٦,٠٠
٤,٩٩٨,٠٠٠	٢٨٨	٢٨٨	شهرية	- ٦,٠٠
٢,٥٥٠,٠٠٠	١٤٤	١٤٤	شهرية	- ٦,٠٠
المجموع				
١٤١,٧٠٧,٩٤٦				

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ١٢٪ إلى ١٠٪ .
 ** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦٪ إلى ١١,٢٥٪ .
 *** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٤,٥٠٪ إلى ١٠,٧٥٪ .

١٩ -ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	
دينار				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٣٢	- ١٢,٨٥
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	- ١١,٧٥
١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٣٠	- ١٠,٩١
٦٠,٢٩٥,٠٠٠				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠٣٢	- ١١,٨٥
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	- ٩,٥٠
٤٦,١١٥,٠٠٠				

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٧٢٢	٥٢,١٦١	-	٨,٢٧٨	١٢٣,٦٠٥
٤٥٢,١٧٥	١٣١,٧٨٨	٢٧٦,٢٨١	٥,٥٠٠	٣٠٢,١٨٢
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
٦٣١,٨٩٧	١٨٣,٩٤٩	٢٧٦,٢٨١	١٣,٧٧٨	٥٢٥,٧٨٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

٨١,٤٧٩	٢٨,٠٣١	-	٢٩,٧٨٨	٧٩,٧٢٢
٦٧٧,٤٢٤	٧١١,٦٧٥	٦٣٤,٧٨٨	٣٠٢,١٣٦	٤٥٢,١٧٥
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
٨٥٨,٩٠٣	٧٣٩,٧٠٦	٦٣٤,٧٨٨	٣٣١,٩٢٤	٦٣١,٨٩٧

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢١,٩٣١,٧٩٤
ضريبة الدخل المدفوعة	(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٢٦,٥٩٠,١٢٨)
ضريبة الدخل المستحقة	٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٣,٤٥٧,٣٣٥
ضريبة الدخل عن أرباح موجودات مالية	١٣,٥٤٠	-
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	-	١٣١,٩١٤
رصيد نهاية السنة	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٢٨,٩٣٠,٩١٥

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٣,٤٥٧,٣٣٥
ضريبة الدخل سنوات سابقة	-	١٣١,٩١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	(٤,٣٨٠,٥٠٨)	(٥,٤٩٣,٤٧١)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	٢٠,٢٨٢	(١٦١,٧٦٩)
	٣٢,٦٥٩,٩٩٤	٢٧,٩٣٤,٠٠٩

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المحررة	المضافة	نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٢
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	-	٢,٤٩٧,٩١٨	٢,٤٩٧,٩١٨	٢١٥,٥٨٦	-
٧١١,١٩٢	٧١١,١٩٢	-	-	-	١٥٠,٦٢٤
٥,٩٦٨,٩٨٦	٥٨١,١٦٤	-	٥,٣٨٧,٨٢٢	٢,٠٤٧,٣٧٢	٢,٢٦٨,٢١٥
٥,٨٨٥,٨٦١	٥,٨٨٥,٨٦١	٦,٠١٦,٢٦٠	٦,٠١٦,٢٦٠	٢,٢٨٦,١٧٩	٢,٢٣٦,٦٢٧
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	-	٢٨,٥٠٠
٤٤٥,٧٩٤	١٤٩,٩٩٣	-	٢٩٥,٨٠١	١١٢,٤٠٤	١٦٩,٤٠٢
١,٤٥٩,٧٩٢	-	٧,٨٧٠,٩٤٨	٩,٣٣٠,٧٤٠	٣,٥٤٥,٦٨١	٥٥٤,٧٢١
١٩٠,٠٠٠	-	٦٠,٢٦١	٢٥٠,٢٦١	٧٠,٠٧٣	٥٣,٢٠٠
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠
٧٧٣,٣٣٨	-	١١٥,٦٦٤	٨٨٩,٠٠٢	٣٣٧,٨٢١	٢٩٣,٨٦٨
٧٠,٩٨٦,٤٧٧	-	٤,٥٠٠,٦٢٨	٧٥,٤٨٧,١٠٥	٢٨,٦٨٥,١٠٠	٢٦,٩٧٤,٨٦١
٧٩,٧٢٢	-	٤٣,٨٨٣	١٢٣,٦٠٥	٤٦,٩٧٠	٣٠,٢٩٤
٧٢,٠٧٥	-	٣٢,٩٣٠	١٠٥,٠٠٥	٢٩,٤٠١	٢٠,١٨١
٦,٣٨١	-	-	٦,٣٨١	١,٧٨٧	١,٧٨٧
٨٦,٧٥٤,٦١٨	٧,٤٠٣,٢١٠	٢١,١٣٨,٤٩٢	١٠٠,٤٨٩,٩٠٠	٣٧,٤١٦,٣٧٤	٣٢,٨٢٠,٢٨٠

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مخصص عقارات مستملكة

مخصص مكافآت

مصاريف دعائية و إعلان

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصص تسهيلات وتمويلات ائتمانية مرحلة (٣) غير مقبولة

مخصص عام

مخصص التزامات محتملة

فروقات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مرحلة (١) أو (٢)

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص مكافآت للتأجير التمويلي

مصاريف قانونية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المحررة	المضافة	نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٢٠٢٢
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	-	٢,١٧٤,٧٨٤	٢,١٧٤,٧٨٤	٢٠,٢٨٢	-
٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	-	-	-	٨٤٤,٨٥٤
٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	٢,١٧٤,٧٨٤	٢,١٧٤,٧٨٤	٢٠,٢٨٢	٨٤٤,٨٥٤

مطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر *

المجموع

* تشمل الموجودات الضريبية المؤجلة مبلغ ٢١٥,٥٨٦ دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٤٤,٨٥٤) دينار مطلوبات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢٢)

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

موجودات		مطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٨٤٤,٨٥٤	١٦١,٧٦٩
٧,٢٨٩,٦٨٥	٧,٩٣٦,٣٨٢	٧٧٨,٥٦٧	٨٤٤,٨٥٤
(٢,٦٩٣,٥٩١)	(٢,٨٦٣,٧٧٥)	(١,٦٠٣,١٣٩)	(١٦١,٧٦٩)
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٢٠,٢٨٢	٨٤٤,٨٥٤

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧١,٧٣٤,٤٣٢	٩٠,٣٩٧,٢٦٩	الربح المحاسبي
(١٠,٢٩٨,٦٩٥)	(١٨,٩٢٤,٢٤٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٧,٩٨٩,٦٥٣	٢٧,٥٣٧,٧٤٥	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٨٩,٤٢٥,٣٩٠	٩٩,٠١٠,٧٧١	الربح الضريبي
%٣٨,٩٥	%٣٦,١٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية ٢٤٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١٪.

- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية العام ٢٠٢٢ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ولم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ويرأى الادارة والمستشار الضريبي ان لمخصص المرسوم كافٍ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لبنك صفوة الاسلامي حتى نهاية عام ٢٠٢٠. هذا وتم تقديم كشوفات التقدير الضريبية للاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة) حتى عام ٢٠٢٢. باستثناء عام ٢٠١٩ حيث قامت الشركة بتقديم الكشوفات الضريبية لعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠٢١ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي للاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حتى العام ٢٠٢٢ .

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة للبنك ٣٨٪ من الدخل المتأتي من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل المتأتي من خارج المملكة وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- متطلبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٠,٤٣١,٢٩٠	٦١,٢٦٦,١٦٩	قوائد ومصاريف برسم الدفع
٢,٢٢٣,٩٠٣	٢,٧٥٨,١٦٨	ايرادات مقبوضة مقدما
٦٥٣,٧٢٩	٦٩٨,٧٠٦	ذمم دائنة
١٥,١٦٥,٩١٩	١٦,٣٥٧,٧٢١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٣٦,٣١٨	٤٥٣,٦٩٨	حوالات واردة
١٣,٠٤٤,٦٥٣	١٨,٠٠٨,١٤١	شيكات برسم الدفع
١٢,٥٥٠,٩٠٤	١١,٠٤٧,١٤٦	أمانات مؤقتة
٥,٠٢١,٨٨٧	٤,٩٠٢,٦١٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي*
٤٦١,١٠٣	٤٦٧,٦٩٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١,٩٨٠,١٦٢	٣,١٩٦,٧٤٧	تسويات نظام الدفع الالكتروني
٤,٧٧٧,٤٨٢	١١,٣٩٨,٨٣٠	حسابات تسوية بطاقات
-	٦,٨٣٩,٥٩٣	وسيط تسديد الائتمانات
٤,٨٣٣,١٤٩	١٣,٥٤٠,٩٩١	مطلوبات أخرى
١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٠٣,١٩٦,٢٨٥	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	٢,٢٤٨,٥٧٢	١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨
٩٠٤,٢٩٦,٥٥٢	-	١٥,٨٩٣,٩٩٩	-	٢٠,٠١٢	٩٢٠,٢١٠,٥٦٣
(٧٨٩,٥٤٦,٣٣١)	-	(٥٢,٩٩٠,٩٤٦)	-	(٧٤٤,٦٤٦)	(٨٤٣,٢٨١,٩٢٣)
١١,٤٣٨,٠٤٩	-	(١١,٣٧١,٠٤٩)	-	(٦٧,٠٠٠)	-
(٢,٦٦٨,٢٦١)	-	٢,٦٦٨,٢٦١	-	-	-
(١,٣٩٤,٩٧٧)	-	(٣٢,٥٠٠)	-	١,٤٢٧,٤٧٧	-
(٧٢٧,٣٧٥)	-	(٣٢٧,٤٩٤)	-	(٧,٨٦٧)	(١,٠٧٢,٧٣٦)
(٢٩,١٤٢,٩٧٨)	-	(٦,٣٩٦,٩٣٩)	-	-	(٣٥,٥٣٩,٩١٧)
١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	٢,٨٧٦,٥٤٨	١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن التعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠١٥,١٥٩,٠١٣	-	٩٦,٥٧٧,٧١٣	-	٢,٦٩٨,١٣٠	١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦
٨٣٩,٤٥٢,٥٣٣	-	٨٥,٥٨٦,٤٢٨	-	٣٩,٧٧٥	٩٢٥,٠٧٨,٧٣٦
(٥٧٠,٤٨٢,٠٤٢)	-	(٧٠,٤٢٢,٠٧٤)	-	(٢٤٦,٤٢٤)	(٦٤١,٢٥٠,٥٤٠)
٦,٧٨٣,٥٠١	-	(٦,٤٥٠,٦٦١)	-	(٣٣٢,٨٤٠)	-
(٣,٧٢٧,٨٥٩)	-	٣,٧٨٨,٨٣٧	-	(٦٠,٩٧٨)	-
(٢٦٤,٦١٠)	-	(١٥,٠٠٠)	-	٢٧٩,٦١٠	-
٢٣,٣٩٥	-	٣٥٥,٧٥٠	-	-	٣٧٩,١٤٥
١٦,٢٥٢,٣٥٤	-	(٢,٩٣٦,٢٦٢)	-	(٢٨,٧٠١)	١٣,٢٨٧,٣٩١
١,٣٠٣,١٩٦,٢٨٥	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	٢,٢٤٨,٥٧٢	١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن التعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٤٣,٤١١	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٢١١,١٦٩	٥,٠٢١,٨٨٧
٢,٣٢٩,٥٧٢	-	٩٩,٣١٥	-	-	٢,٤٢٨,٨٨٧
(١,٨٥١,٢٦١)	-	(٤٢٢,٨٠٦)	-	(١٤٧,٥٤٢)	(٢,٤٢١,٦٠٩)
٩٤,٠٤٧	-	(٩٤,٠٤٧)	-	-	-
(١١,٣٦١)	-	١١,٣٦١	-	-	-
(٥٦٦)	-	(٨١١)	-	١,٣٧٧	-
(٤٤,٥٦٦)	-	١٨,٨٦١	-	٤٧,٥٦٧	٢١,٨٦٢
(١٦٦,٧٦٦)	-	٢٢,٣٥٦	-	(٤,٠٠٠)	(١٤٨,٤١٠)
٤,٤٩٢,٥١٠	-	٣٠١,٥٣٦	-	١٠٨,٥٧١	٤,٩٠٢,٦١٧

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨١٨,٠٣٨	-	٦٠١,٣٩٩	-	١٩٥,٧٤٧	٥,٦١٥,١٨٤
١,٩٧٨,٤٤٤	-	٤٥٨,٩٣٦	-	٦,٤٠٠	٢,٤٤٣,٧٨٠
(٢,٥٩٢,٣٠٨)	-	(٢٦٢,٠٧٠)	-	(١٠,٠٠٠)	(٢,٨٦٤,٣٧٨)
٧٨,٨٦٠	-	(٦٨,٨٦٠)	-	(١٠,٠٠٠)	-
(٢٠,٨٠٠)	-	٢١,٧٧٨	-	(٩٧٨)	-
(٢٥١)	-	(١٧٩)	-	٤٣٠	-
(٥٤,٤٣٧)	-	٢٩,٨٩٩	-	٢٩,٥٧٠	٥,٠٣٢
(٦٤,١٣٥)	-	(١١٣,٥٩٦)	-	-	(١٧٧,٧٣١)
٤,١٤٣,٤١١	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٢١١,١٦٩	٥,٠٢١,٨٨٧

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							٢٠٢٢
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	دينــــــــــــــــار
إفــــــــــــــــرادي	تجميعي	إفــــــــــــــــرادي	تجميعي	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
٢٧,٥٧٣,٨٤١	-	-	-	-	٢٧,٥٧٣,٨٤١	٢٧,٥٧٣,٨٤١	٣٢,٤٤٢,٣٦٠
٥٠,٩٣٦,٦٣٤	-	-	-	-	٥٠,٩٣٦,٦٣٤	٥٠,٩٣٦,٦٣٤	٣٤,٢٥٩,٠٩٠
٢٥,٦٠٨,٨٧٠	-	-	-	-	٢٥,٦٠٨,٨٧٠	٢٥,٦٠٨,٨٧٠	٢٥,١٠٠,٠٤٧
٤٢,٧١٣,٥٥٥	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٢١٣,٥٥٥	٤٣,٢١٣,٥٥٥	٤٤,٨٣٨,٥٩٦
٢١,١٧٦,٣٨١	-	١٣١,٩٧٨	-	-	٢١,٣٠٨,٣٥٩	٢١,٣٠٨,٣٥٩	٢٢,١١٢,٩٢٢
١٣,٧٥٤,٦١٤	-	٤,٣٦٢,٦٠٣	-	-	١٨,١١٧,٢١٧	١٨,١١٧,٢١٧	٢٠,٦٠٦,١٠٧
-	-	-	-	-	٢,٥٩٥,٨١٧	٢,٥٩٥,٨١٧	١,٩٧٢,٦٦٣
٢٦,٨٤٧,١٧١	-	١٣,٦٠٧,٠١٥	-	-	٤٠,٧٣٤,٩١٧	٤٠,٧٣٤,٩١٧	٤٠,٧٨١,٦٠٨
٢٠٨,٦١٩,٠٦٦	-	١٨,٦٠١,٥٩٦	-	-	٢,٨٧٦,٥٤٨	٢,٨٧٦,٥٤٨	٢٢٢,١٢١,٣٩٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	٢,٢٤٨,٥٧٢	٢٢٢,١٢١,٣٩٣
٦٨,٥٠٠,١٦٧	-	٤,٨٧٢,١٩٢	-	٢٠,٠١٢	٧٣,٣٩٢,٣٧١
(٥٧,٦١٥,٢٦٥)	-	(٥,٥٥٧,٢٤٩)	-	(٧٤٤,٦٤٦)	(٦٣,٩١٧,١٦٠)
٤,٢٥٥,٧٨٤	-	(٤,١٨٨,٧٨٤)	-	(٦٧,٠٠٠)	-
(١,٤٠٠,٩٦٥)	-	١,٤٠٠,٩٦٥	-	-	-
(١,٣٩٤,٥٩٠)	-	(٣٢,٥٠٠)	-	١,٤٢٧,٠٩٠	-
(٥٧٨,٧٣٧)	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	(٧,٤٨٠)	(٧١٩,٩٥٧)
(١,١٤٣,٧١١)	-	٣٦٤,٢٧٤	-	-	(٧٧٩,٤٣٧)
٢٠٨,٦١٩,٠٦٦	-	١٨,٦٠١,٥٩٦	-	٢,٨٧٦,٥٤٨	٢٣٠,٠٩٧,٢١٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
إفــــــــــــــــرادي		تجميعي		إفــــــــــــــــرادي		تجميعي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢,٦٩٨,١٣٠
٦٠,٦٨٦,٢٢٧	-	٧,٨٧٦,١١٥	-	٣٩,٧٧٥	-	٦٨,٦٠٢,١١٧	٣٩,٧٧٥
(٤٦,١٤٠,٤٦٥)	-	(٣,٧٩٨,٨٦٣)	-	(٣٤٦,٤٢٤)	-	(٥٠,٢٨٥,٧٥٢)	(٣٤٦,٤٢٤)
٤,١٦٧,٨١٣	-	(٣,٨٣٤,٩٧٣)	-	(٣٣٢,٨٤٠)	-	-	(٣٣٢,٨٤٠)
(١,٧٣٤,٢٦١)	-	١,٧٩٥,٢٣٩	-	(٦٠,٩٧٨)	-	-	(٦٠,٩٧٨)
(٢٦٤,٦١٠)	-	(١٥,٠٠٠)	-	٢٧٩,٦١٠	-	-	٢٧٩,٦١٠
(٣٢,٥٨٢)	-	٢٤٦,٩٠٠	-	-	-	٢١٤,٣١٨	-
(٣٨٦,١١٣)	-	(٢,٦١٠,٧٩٣)	-	(٢٨,٧٠١)	-	(٣,٠٢٥,٦٠٧)	(٢٨,٧٠١)
١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	٢,٤٤٨,٥٧٢	-	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢,٤٤٨,٥٧٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣
٨٣,٩٣٦	-	-	٢٢,٢٧١	-	٦١,٦٦٥
(٢٤١,٧٦٣)	(١٤٧,٥٤٢)	-	(٤٠,١٩٦)	-	(٥٤,٠٢٥)
-	-	-	(٣٧,٨٧٥)	-	٣٧,٨٧٥
-	-	-	١,٢٩٧	-	(١,٢٩٧)
-	١,٣٧٧	-	(٨١١)	-	(٥٦٦)
١٦,٩٢٦	٤٧,٥٦٧	-	(٥٢)	-	(٣٠,٥٨٩)
(١١٩,٠٦٨)	(٤,٠٠٠)	-	(٥٧,٦٧٤)	-	(٥٧,٣٩٤)
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١
١٤٩,١٢٠	٦,٤٠٠	-	٤٩,٧١٩	-	٩٣,٠٠١
(١٥١,٠٩٠)	(١٠,٠٠٠)	-	(٤٥,٧٤٠)	-	(٩٥,٣٥٠)
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٥٣٧)	-	٣٠,٥٣٧
-	(٩٧٨)	-	٨,٣١٢	-	(٧,٣٣٤)
-	٤٣٠	-	(١٧٩)	-	(٢٥١)
١٦,٧٧٦	٢٩,٥٧٠	-	١١,٣٧١	-	(٢٤,١٦٥)
(٩٦,٢٦٩)	-	-	(٤٣,٢١٣)	-	(٥٣,٠٥٦)
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٩,٦٠٩,٨٥٩	-	-	-	-	٩,٦٠٩,٨٥٩	٢,٠٨٥,٥٤١
٢	٦٠,٢٨٤,٨٢٩	-	-	-	-	٦٠,٢٨٤,٨٢٩	٤٦,٨٤٣,٨٤٨
٣	١٣٨,٤٤٧,٦٣٨	-	-	-	-	١٣٨,٤٤٧,٦٣٨	١٠٧,٣٨٧,٧١٣
٤	١٧٦,٥٤٣,٤٠٥	-	-	-	-	١٧٦,٥٤٣,٤٠٥	١٦١,٧٤٧,٣٤٣
٥	١٤١,٦٨٥,٨٢٤	-	-	-	-	١٤١,٦٨٥,٨٢٤	١٥٦,٤٩٣,٦٨٧
٦	٦٩,٥٣٠,١٠٢	-	٢,٣٦٥,٤٤٤	-	-	٧١,٨٩٥,٥٤٦	٦٢,٤٣٨,٠٨٧
٧	١٠,٨٦٦,١٢٣	-	٢٠,٨٢٩,١٢٣	-	-	٣١,٦٩٥,٢٤٦	٤٣,٦٧٦,٤٢٦
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٧٤,٢٢٢,٤٠٢	-	٥,١١١,٠٧٦	-	-	٧٩,٣٣٣,٤٧٨	٧٤,٠١٥,٧٣٨
المجموع	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
فرداي	تجميعي	فرداي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٢٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣
٣٧٨,٥٧٥,٤١٧	-	٦,٠١٣,٣٢٩	-	-	٣٨٤,٥٨٨,٧٤٦
(٣٣٠,٦١٣,٨٨٣)	-	(١٤,٥٢٩,٦٠٥)	-	-	(٣٤٥,١٤٣,٤٨٨)
٥,١٩٦,٤١٩	-	(٥,١٩٦,٤١٩)	-	-	-
(١,٢٦٧,٢٩٦)	-	١,٢٦٧,٢٩٦	-	-	-
(٣٨٧)	-	-	-	٣٨٧	-
٢٩١,٣٦٢	-	(١٩٣,٧٥٤)	-	(٣٨٧)	٩٧,٢٢١
١٩,٧٦٧,٤٩٩	-	(٤,٥٠٢,٥٣٦)	-	-	١٥,٢٦٤,٩٦٣
٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	
٣٤٧,٠٥٥,٩٢٣	-	٣٩,٩٧٨,٨٧٤	-	-	٣٨٧,٠٣٤,٧٩٧	
(٢٧٩,٨٧٥,٠٣٩)	-	(٣٩,٥٧٠,٩٩٧)	-	-	(٣١٩,٤٤٦,٠٣٦)	
٢,٦١٥,٦٨٨	-	(٢,٦١٥,٦٨٨)	-	-	-	
(١,٦٣٩,٠٩٨)	-	١,٦٣٩,٠٩٨	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
٥٥,٩٧٧	-	١٠٨,٨٥٠	-	-	١٦٤,٨٢٧	
١٨,٦٩٨,٧٩٢	-	(٣٠٠,٦١٩)	-	-	١٨,٣٩٨,١٧٣	
٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٢٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٥٣,٩٩٨	-	-	٤٣٥,٩٥١	-	٣,٥١٨,٠٤٧
٢,١٥٨,٧٩٣	-	-	٧٥,٣٤٢	-	٢,٠٨٣,٤٥١
(١,٨٧٨,٦٦١)	-	-	(٣٢٣,٠٦٥)	-	(١,٥٥٥,٥٩٦)
-	-	-	(٥٣,٧٣١)	-	٥٣,٧٣١
-	-	-	١٠,٠٦٤	-	(١٠,٠٦٤)
-	-	-	-	-	-
٦,٨٩٩	-	-	١٨,٩١٣	-	(١٢,٠١٤)
(١٨,٢٤٠)	-	-	٨٠,٠٦٤	-	(٩٨,٣٠٤)
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	٣,٩٧٩,٢٥١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٣١,٤٠١	-	-	٣٣٧,٧٧٤	-	٤,٠٩٣,٦٢٧
٢,٠٠٠,٣٢١	-	-	٣٤٩,٣٩٢	-	١,٦٥٠,٩٢٩
(٢,٤٠٢,٩٦٥)	-	-	(١٦٤,٤٢١)	-	(٢,٢٣٨,٥٤٤)
-	-	-	(٤٨,٣٢٣)	-	٤٨,٣٢٣
-	-	-	١٣,١٣٣	-	(١٣,١٣٣)
-	-	-	-	-	-
(١٢,٠٩٤)	-	-	١٨,١٧٨	-	(٣٠,٢٧٢)
(٦٢,٦٦٥)	-	-	(٦٩,٧٨٢)	-	٧,١١٧
٣,٩٥٣,٩٩٨	-	-	٤٣٥,٩٥١	-	٣,٥١٨,٠٤٧

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							٢٠٢٢
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٠,٣١٤	-	-	-	-	-	١٥٨,١٧٥	٥٠٠,٣١٤
٤٤,١٣١,٢١١	-	-	-	-	-	٢٢,٣٥٣,٩١٥	٤٤,١٣١,٢١١
٥٧,٢٩٣,١١٢	-	-	-	-	-	٨٧,٩٢٥,٢٢٥	٥٧,٢٩٣,١١٢
١٦٣,٦٨١,٥٤٦	-	-	-	-	-	١٠١,٠٠٥,٦٤٨	١٦٣,٦٨١,٥٤٦
٢٥,١٨٨,٣٧٢	-	-	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٠٦	٢٥,١٨٨,٣٧٢
٩,٧٤٦,٤٣٢	-	-	-	-	-	١٠,٧٧٣,٩٤٩	٩,٧٤٦,٤٣٢
٢,٠٤٨,١٥١	-	٦٩,٤٢٥	-	-	-	٣,٧٢٣,٦٤٧	٢,١١٧,٥٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨,١٥٦,٥١٣	-	٦,٩٥١,٣٩٩	-	-	-	٥٦,٧٧١,٨٨٧	٧٥,١٠٧,٩١٢
٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	-	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٠,٣٢٦,١٧٩	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-
٣٣٨,٢٥٦,٣٦١	-	٥,٠٠٨,٤٧٨	-	٣٤٣,٢٦٤,٨٣٩	-
(٢٧٧,٧٥٢,٧٩٥)	-	(١٠,٣٠٩,٩٠٤)	-	(٢٨٨,٠٦٢,٦٩٩)	-
١,٩٨٥,٨٤٦	-	(١,٩٨٥,٨٤٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)	-
(١,٦١٩,٩٤٠)	-	(٢,٢٥٨,٦٧٧)	-	(٣,٨٧٨,٦١٧)	-
٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي		إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	المجموع
٢٦١,٩١٧,٨٢٨	-	٢٨٠,٦١٤,٣١٩	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-
٢٦٥,٢٨٧,٧٠٣	-	٢٨٠,٤٢٤,٩٥٤	١٥,١٣٧,٢٥١	-	-
(٢١٤,٧٠٣,١٥٦)	-	(٢٣٢,٢٩٩,٧٧٥)	(١٧,٥٩٦,٦١٩)	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣٥٤,٥٠٠)	-	-	٣٥٤,٥٠٠	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٨٢١,٦٩٦)	-	(١,٨٤٦,٥٤٦)	(٢٤,٨٥٠)	-	-
٣١٠,٣٢٦,١٧٩	-	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٢٦٤	-	-	١٣,٦٩١	-	١٧١,٥٧٣
١١٩,٨٤١	-	-	١,٧٠٢	-	١١٨,١٣٩
(١٦٥,٩٦٤)	-	-	(١١,٢١٦)	-	(١٥٤,٧٤٨)
-	-	-	(٢,٤٤١)	-	٢,٤٤١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٩٦٣)	-	-	-	-	(١,٩٦٣)
(٥,٦٢٤)	-	-	(٣٤)	-	(٥,٥٩٠)
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	١٢٩,٨٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١
١٥٣,٦١٩	-	-	١١,٤٩٧	-	١٤٢,١٢٢
(٢٣٢,٣٧٠)	-	-	(٢٧,١٣٦)	-	(٢٠٥,٢٣٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٣٣	-	(٣٣٣)
-	-	-	-	-	-
٣٥٠	-	-	٣٥٠	-	-
(١٧,٤٨٤)	-	-	(٦٠١)	-	(١٦,٨٨٣)
١٨٥,٢٦٤	-	-	١٣,٦٩١	-	١٧١,٥٧٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							٢٠٢٢
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	١
٨,٤٩٤,٣٠٠	-	-	-	-	٨,٤٩٤,٣٠٠	٦٢٤,٩٥٥	٢
٣٩,٠٣٠,٤٣٩	-	-	-	-	٣٩,٠٣٠,٤٣٩	٤١,٣٤٦,٥٣٠	٣
٥٠,٢١٢,٥٦٢	-	-	-	-	٥٠,٢١٢,٥٦٢	٤٥,٢٤٣,٤٥٣	٤
١١,٠٨٨,٠٨٢	-	-	-	-	١١,٠٨٨,٠٨٢	٢٤,٩٤٣,٨٦١	٥
٩,٠٠٨,٠٤٧	-	-	-	-	٩,٠٠٨,٠٤٧	١١,٥١١,٧٢٢	٦
-	-	-	-	-	-	١٢٥,٣١٩	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
١٧,٠٥٢,٦٣٥	-	-	-	-	١٧,٠٥٢,٦٣٥	٨٤,٤٣١,٠٢٠	غير مصنف
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٨,٩٦٤,٦٠٧	-	-	-	-	١١٨,٩٦٤,٦٠٧	١١٨,٩٦٤,٦٠٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٥٦٤,٣٨٨)	-	(٢٢,٥٩٤,١٨٨)	-	-	(١٤٦,١٥٨,٥٧٦)	(١٤٦,١٥٨,٥٧٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	-	-	-	-	(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٢١٢,٠٠٣	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦٦,٤٢٢,٦٨٠	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	١٨٩,٠١٦,٨٦٨	١٨٩,٠١٦,٨٦٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٧٦٣,٣٨٢)	-	(٩,٤٥٥,٥٩٥)	-	-	(٣٩,٢١٨,٩٧٧)	(٣٩,٢١٨,٩٧٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٣٨,٦٢٩)	-	-	-	-	(٢٣٨,٦٢٩)	(٢٣٨,٦٢٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - قیولات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٥٧	-	-	٤٨,٣٢٩	-	٩٣,٠٢٨
٦٦,٣١٧	-	-	-	-	٦٦,٣١٧
(١٣٥,٢٢١)	-	-	(٤٨,٣٢٩)	-	(٨٦,٨٩٢)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٥,٤٧٨)	-	-	-	-	(٥,٤٧٨)
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩
١٤٠,٧٢٠	-	-	٤٨,٣٢٨	-	٩٢,٣٩٢
(٧٧,٩٥٣)	-	-	(٢٤,٧٧٣)	-	(٥٣,١٨٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٣١٣)	-	-	-	-	(١,٣١٣)
١٤١,٣٥٧	-	-	٤٨,٣٢٩	-	٩٣,٠٢٨

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به ٢٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و (١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٩ نيسان ٢٠٢٣ زيادة رأس مال البنك بقيمة ٤٠ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بقيمة ٢٨ مليون دينار ورسملة جزء من علاوة الإصدار بقيمة ١٢ مليون دينار.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار ٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٠,٢١٣,١٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

الأرباح الموزعة
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦ مليون دينار عن عام ٢٠٢٢ (١٦ مليون دينار عن عام ٢٠٢١).

٢٤ - سندات دائمة

- قام البنك بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٣ بإصدار سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم بقيمة ١٠٠ مليون دولار امريكي تم ادراجهم في بورصة عمان حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠,٠٠٠ دولار امريكي باجمالي عدد ١٠,٠٠٠ سند بسعر فائدة ثابت ٨,٥٪ للخمسة سنوات الأولى وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة اشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الامريكية لأجل خمسة سنوات مضاف اليه هامش مقداره ٤,٢٥٪. هذا وتم تصنيف هذه السندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات بازل III.
- بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ٩٣٤,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب.

٢٥ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الاحتياطي
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٨٥,٣٢١,٥٩٦	احتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	٦,٤٨٢,٨١٦	٢,٦٩٣,٧٥٤	احتياطي القيمة العادلة

٢٦ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٠ مليون دينار بنسبة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢٧- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٢٢,٦٨٢	(٤,٤٤٨,٧٨٧)	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٤٢٠,٨٦٣)	٢١٥,٥٨٦	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٤٤,٨٥٤)	٨٤٤,٨٥٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٠١٥,٤١٩)	(٤٠٠,٧١٥)	(ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,٤٨٢,٨١٦	٢,٦٩٣,٧٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاوص رصيد الموجودات ضريبية مؤجلة ٢١٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل تقاوص رصيد المطلوبات الضريبية المؤجلة ٨٤٤,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

٢٨- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧١,٧٢١,٠٥٤	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٤٧,١٣٧,٢٥٦	الربح للسنة
٢,٠١٥,٤١٩	٤٠٠,٧١٥	ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣,٠٨٣,٦٩٠)	(١٥,٠٧٣,٨٧٢)	المحول الى الاحتياطيات
-	(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	رسملة الزيادة في رأس المال
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(٢٥٠,١٥٠)	رسوم زيادة رأس المال
(٤٩,٩١١)	(٤٣٥,٧٦٥)	حصة تملك بشركات تابعة
-	(٣٦٣,٢٣٤)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد اثر الضريبية
-	(٩٣٤,١٠٧)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبية
٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦٥,٤١١,٣٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ١٩ نيسان ٢٠٢٣ زيادة رأس مال البنك بقيمة ٤٠ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة بقيمة ٢٨ مليون دينار ورسملة جزء من علاوة الاصدار بقيمة ١٢ مليون دينار.

- يشمل رصيد الارباح المنورة مبلغ ٢,١٧٤,٧٨٤ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٣٧,١٨٠,٥٠٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٢,٨٢٠,٢٨٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٢٧٩,٤٦٢)	(٢١٢,٤٧٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٠٠	٤٠٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٤٦٠	(٣٧,٦٠٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠٨٣,١٣٠	٤٢,٢٨٩,٦٣٦	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٥٩٣,٢٩٧)	(١١٩,٢٧٠)	ارتباطات والتزامات محتملة
٣٤,٢٣٧,٣٣١	٤١,٩٢٠,٦٩٥	

٣٠ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئيا

اولا : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الاردن	٦٠,١٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقا لاحكام الشرعية الاسلامية	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الاردن	٦٢,٢٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقا لاحكام الشرعية الاسلامية	٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٣٥٠,٠٠٠

ثانيا : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التقييم لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٨٣٨,٩٣٠,٩٢١	٢,٥٢٩,٥٦٥,٣١٧
٨٠,٤١٠,٤٥٧	٤٦,٣٤١,٢٦٠
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧
موجودات مالية	
موجودات اخرى	
اجمالي الموجودات	
٢,٦٣٤,٦٦٦,٥٥١	٢,٣٣٦,١٠١,٧٢٠
٩٥,٣٦٥,٠٨٧	٦٨,٠٠٠,٥١٦
٢,٧٣٠,٠٣١,٦٣٨	٢,٤٠٤,١٠٢,٢٣٦
مطلوبات مالية	
مطلوبات اخرى	
اجمالي المطلوبات	
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	١٧١,٨٠٤,٣٤١
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧
١١٣,٢٦٥,٠١٩	١٠٦,٣٦٦,١٣٨
٦٢٣,٨٥٢	٦٢٣,٨٥٢
١١٣,٨٨٨,٨٧١	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠
حقوق الملكية	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
مجموع حقوق غير المسيطرين	

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٧,٩٨٤,١٨٦	٦٨,٠٠٢,٦٦٢
١٧,٥١٠,٢٤٦	١٥,١١٢,٠٢١
١٧,٥٠٥,٣٩٩	١٥,١٢٦,٦١٤
١٠,٦٠٠,٠٨١	٩,٤٨٦,٢٠٧
(٣,٢٨٤)	(٤,٣٥١)
١٠,٥٩٦,٧٩٧	٩,٤٨١,٨٥٦
إجمالي الدخل	
الربح للسنة	
مجموع الدخل الشامل	
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	
حصة غير المسيطرين في (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
حقوق غير المسيطرين	

٣٣ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٦٥٣,٣٧٠	٥,٨٧١,٩٩٣
١٤,٨٧٨,٧٧١	١٥,٢٥٠,٣٤٧
١٦,٧٨٧,٣٤٥	١٤,٧٢٣,٦٥٤
(٢,٩٧٢,٢٠٠)	(٢,٠٧٧,٤٠٧)
٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٣٣,٧٦٨,٥٨٧

عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٤ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩,٥٣٨,٥٨٥	٩,٩١٨,٥٣٢
٤,٢٣٨,٠٠١	١,٥٢١,٤٧٠
١٣,٧٧٦,٥٨٦	١١,٤٤٠,٠٠٢

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٥-أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات		أرباح (خسائر)	
	أسهم		غير متحققة	متحققة
دينار	دينار		دينار	دينار
٣٧٨,٦٣٣	-		٧٩,٤٠٩	٢٩٩,٢٢٤
١,٠٢٠,٢٧٥	١٤٦,٠٢٨		٣٣٥,١٨٤	٥٣٩,٠٦٣
(١٠٣,٣٠٠)	-		(١٩,٧٠٠)	(٨٣,٦٠٠)
٦٢٠,٠٠٧	١,٨٦٨		٦٣٦,٦٠٢	(١٨,٤٦٣)
١,٩١٥,٦١٥	١٤٧,٨٩٦		١,٠٣١,٤٩٥	٧٣٦,٢٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	عوائد توزيعات		أرباح (خسائر)	
	أسهم		غير متحققة	متحققة
دينار	دينار		دينار	دينار
(٤,١٨٠)	-		(١٠,٣٤٦)	٦,١٦٦
(٦٩٩,١٨٠)	١١٧,٦٨٧		(٥٦٣,٤٥٩)	(٢٥٣,٤٠٨)
٦٤,٤٠٨	-		-	٦٤,٤٠٨
(٨٤٥,٩٦٧)	٨,٨٨٤		(٨٩٣,٠٧٧)	٣٨,٢٢٦
(١,٤٨٤,٩١٩)	١٢٦,٥٧١		(١,٤٦٦,٨٨٢)	(١٤٤,٦٠٨)

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣٦ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كاتــــــــــــــــون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٨٩,٨٩٨	١,١٥٧,١٣٤
٩٦٩	٥,٠١٩
٦٩٠,٨٦٧	١,١٦٢,١٥٣

عوائد توزيعات أسهم الشركات

عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٧ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كاتــــــــــــــــون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠٠,٢٦٠	٢٣٨,٥١٠
١٢١,٤٩٢	١١٥,٧٢١
٢٤٣,٢٢٦	٢٥٤,١٦٥
٢٩٤,٥٣٦	٥٤٤,٠٢٠
٨٩٨,٢٣٦	-
٢٤٠,٦٣٣	٢٤٨,٩٧٨
١,٩٩٨,٣٨٣	١,٤٠١,٣٩٤

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ارباح بيع موجودات مستملكة

ايرادات اخرى

٣٨ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كاتــــــــــــــــون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٢,٨٥١,٤٢٧	٤٦,٣٦٥,٣٧٦
٤,٣٨٤,٤٥٥	٤,٨٣٧,٢٨٨
١,٧٨٥,٢٩٦	١,٩٥٥,٣٤٦
٢,١٥٥,١٩٣	٢,٣٦٠,٥٣٠
٣٢٩,٣٠٢	٥٣٣,٧٥٣
٨٣٣,٣٦٧	٩٣٦,٨١٠
٤,١٧٣	٢٩,٤٥٤
٤,٩٣١,٩٩١	٥,٧٢٥,٣٨٨
١٩٠,٢٧٢	١٩٩,٦٧٨
١,٨٧٩	٢٥٠
٥٧,٤٦٧,٣٥٥	٦٢,٩٤٣,٨٧٣

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافز بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

اخرى

٣٩ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,٧٠٢,٤٠٥	٤,٣٠٣,٨٣٢
١,٢٠٠,٢٤٤	١,٥٦٩,٢٧٣
١,١٢٠,٦٦٢	١,٤٣٤,٢١٤
١٤,٢٢١,٣٥٩	١٥,٧٢٦,٤٦٠
٢,٨١٣,٠٣٠	٢,٧٠٩,٧٥٨
٣,٣٠١,٤٣٦	٣,٠٨٩,١٢٩
١,٥٧٥,٢٩٩	١,٨٤٦,٤٩٩
١١٥,٤٧٧	٣٢,١١٦
١,٥٧٩,٧٨٤	١,٦٠١,٤٠٥
٦,١٤٧,٩٤٩	٧,٦٣٤,٠٦٨
٣,٠٢٢,٩٥٦	٤,٦٤٩,٧٩٠
١٠٩,٩٩٦	١٠٩,٩٩٦
-	١١,٤٨٩
١,٨٩٢,٠٣٧	٢,٢٤٨,٨١٠
٤٠,٨٠٢,٦٣٤	٤٦,٩٦٦,٨٣٩

٤٠ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٤٧,١٣٧,٢٥٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٧٢	٠,٢٣٦

الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

- تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح العائد لمساهمي البنك بناء على عدد الاسهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ حيث تم احتساب ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ لمتوسط الربح لعدد الاسهم بعد الاخذ بعين الاعتبار توزيعات الاسهم كونها مجانية.

٤١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
٢٩٥,٨٤٥,٦١٤	٢٦١,٧٥٠,٢٢٠
٩,٧٩١,٤٤٦	١٥,٥٢٦,٦٩٠
٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : أرصدة مقيدة السحب

٤٢ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الإسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٩٣٥	٣١,٦٨٨	٩,١٤٥,٩٨٧	٧,٩٨٤,٩٩٦	١,١٦٠,٩٩١	-	-
١١٦,٥٨٤	١٨١,٠٥٢	٥٣,٣٥٧,٥٦٢	٥١,٨٥٢,٧١٧	١,٥٠٤,٨٤٥	-	-
١٥٠,٥١٩	٢١٢,٧٤٠	٦٢,٥٠٣,٥٤٩	٥٩,٨٣٧,٧١٣	٢,٦٦٥,٨٣٦	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة						
٢٨٤,٨٣٠	٨١,٠١٨	١٤,٧٥٨,٠٩١	٩,٦٠٩,٠٤٧	٥,١٤٩,٠٤٤	-	-
١٨١,٤٨١	٣٢٠,٧٣١	١٧٩,٠٢٠,٨٩٧	١٧١,٨٣٧,٩٩٧	٧,١٨٢,٩٠٠	-	-
٤٦٦,٣١١	٤٠١,٧٤٩	١٩٣,٧٧٨,٩٨٨	١٨١,٤٤٧,٠٤٤	١٢,٣٣١,٩٤٤	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة						

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الإنتمان .

٤٣ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٩,٨٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
بنك الإتحاد - فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة والفرع الخارجي .

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات بإستثناء ما رود أدناه :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجهات ذات العلاقة		المجموع	
أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك ونوي الصلة بهم)	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٩,٥٥١	٣,٣٨٣,١٤٠	١,٥٤٩,٤٩٨	٦٢,٠٩٠,٨٣٣
١٦٢,١٩١,٦٥٠	٥,٣٢٥,٦٩٨	١٧,٦٢٤,٠٥٧	٢٦,١٨٢,١٣١
-	-	١,٦٣٦,٠٣٦	-
-	-	٢,٢١١,٧٥٥	-
-	-	٦٢٧,٥١٣	٤,١٦١,٣٨٩
-	-	٤,٠٤٣,٥١٩	-
١١,٥٠٠	-	٨,٢٤٢,٣٠٠	٩,٢٧٣,٤٧٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

الودائع

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات غير ملموسة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

اعتمادات

قبولات

كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

فوائد وعوائد وعمولات دائنة

فوائد ومصاريف وعمولات مدينة

مصاريف صيانة برامج

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ الى ١٧٪ ، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٦,٨٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	دينار		دينار	
بدل أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة	١,٦٣٣,٧٦٦	١,٦١٩,٩٨٧	٦,٤٤٢,٤٦٥	١,٦١٩,٩٨٧
المجموع	٨,١٧٨,٩٥٨	٨,١٧٨,٩٥٨	٨,١٧٨,٩٥٨	٨,١٧٨,٩٥٨

٤٤ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١٠ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٩,٤٦١,٦٥٦
٦,٣١٦,٨١٩	٦,٠٩٧,٣٦٦
(٢٢٣,٨١٠)	(٥٤٥,٣٨٢)
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٤,٥٧٥,٥٧٠)
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٣٠,٤٣٨,٠٧٠

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٤,٥٧٥,٥٧٠)
(١,١٧١,١٦٥)	(١,٢٤٠,٢٦١)
(٥٥٨,٠٦٥)	(٨١٠,٨٥١)
-	٤,٥٦٦

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة
الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام

٢ - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٩,٦٨٠,٥٨١
٦,٣١٦,٨١٩	٦,٠٩٧,٣٦٦
١,١٧١,١٦٥	١,٢٤٠,٢٦١
(٢٢٣,٨١٠)	(٥٤٩,٩٤٨)
(٤,٩٥٠,٤٠٥)	(٥,٣٦٩,٨٤٤)
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٣١,٠٩٨,٤١٦

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة *

الرصيد كما في نهاية السنة

* منها فائدة بمبلغ ٣٣٧,٧٢٥ دينار . (٣٦١,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٢٧٢,٥٨١	٢,٣٥٣,٨٢٩
٩,٥٤٦,٤٣٧	٩,٦٨٧,٤٣٦
١٧,٨٦٠,٥٦٣	١٩,٠٥٧,١٥١
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٣١,٠٩٨,٤١٦

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار :

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة ٣٧,٧٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٥,٨٦٢,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٠٠٩,١٠٣	٣,١٤١,١٨٠
١١,٨٤٧,٥٨٢	١٢,٠٨٢,٥٦٦
٢١,٠٠٥,٣٢٥	٢٢,٥٥٦,١١٤
٣٥,٨٦٢,٠١٠	٣٧,٧٧٩,٨٦٠

خلال أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٥ - ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية ادارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وتبعية إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣ - التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضويه أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

- يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :
- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

- تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعة بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.
- كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

٥ / أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

- ١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
- ٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
- ٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
- ٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.
- ٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية راس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلاء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لأي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها وسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها او تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

الـية اختيار سيناريوهات الـوضع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الـوضع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الـوضع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي

١ - قياس تأثير الـوضع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الـوضع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الـوضع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الـوضع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الـوضع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناءً على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك ، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتناقص للبند داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الـوضع الضاغطة.

حاكمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعية لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره :

هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

- أي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظة.
- عند جوله المديونية يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، واية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونية بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحظة البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	+٢ - ٢-
جيد	+٣ - ٣-
مرضي	+٤ - ٤-
مقبول	+٥ - ٥-
مرتفع	+٦ - ٦-
تحت المراقبة	+٧ - ٧-
غير عاملة	٨-١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد ، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني وتطبيق . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وبما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة بالتنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم اعتماد الموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافق عليه.

لجنة المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :
- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمن عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفنا كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٤٣,٢٦٩,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢٠,٢٦٤,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٣٣٧,٠١٦,٤٣٥ دينار خلال عام ٢٠٢٢).

سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ٢٠٢٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠٢٣	المجموع ٢٠٢٣	المجموع ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٨٣,٠٨١,٤٣٤	٨٣,٠٨١,٤٣٤	٩٠,٥٤٤,٥٢٤
AA	S&P	-	-	-	٣,٥٥٨,٧٩٧
AA-	S&P	-	١٦,٢٢٥,١٨٦	١٦,٢٢٥,١٨٦	١٦,٧٩٧,١٥٨
A+	S&P	-	٣٥,٤٧٨,٢٤١	٣٥,٤٧٨,٢٤١	١٤,٠٧٠,٣٥٧
A	S&P	-	٤٢,٥٥٥,٣٢٩	٤٢,٥٥٥,٣٢٩	٢٥,٧١٢,٣٤٦
A-	S&P	-	٢٩,٢١٣,٢٢٥	٢٩,٢١٣,٢٢٥	١٣,٧٧١,٥٤٧
BBB+	S&P	-	١٨,٢٣٨,٦٢١	١٨,٢٣٨,٦٢١	١٠,٨٤٧,٦٤٧
BBB	S&P	-	٢٤,٧٤٠,٧٥٤	٢٤,٧٤٠,٧٥٤	١٨,٤٤٠,٤٤٨
BBB-	S&P	-	٧,٢١١,٥٣٥	٧,٢١١,٥٣٥	١٠,٩٧٥,٣٠٩
BB+	S&P	١,٠٢٢,٦٤٢	٧,١٢٧,١٢٩	٨,١٤٩,٧٧١	٧,٥٤٦,١٧٢
BB-	S&P	-	١,٢٦٦,٣٢٦	١,٢٦٦,٣٢٦	٤,٨٢٩,٤٥٥
BB	S&P	-	٧,٧٨٤,٨٨٦	٧,٧٨٤,٨٨٦	١٦,١٣٤,٧٢٢
B+	S&P	٢,٧٩٥,٢٣٩	٦,٩٠٩,٩٨٧	٩,٧٠٥,٢٢٦	٢,٢٤٧,٣٩١
B-	S&P	-	١,٠٦٠,٤٨٢	١,٠٦٠,٤٨٢	٦٩٨,٦٧٣
NR	S&P	-	٢٢,٤٣٦,٥٦٧	٢٢,٤٣٦,٥٦٧	٣٤,٩٠٧,٥٨١
حكومية	S&P	-	١,٣٣٠,٤٨٥,١٢٤	١,٣٣٠,٤٨٥,١٢٤	١,٠٥٥,٥٣٩,٣١٠
المجموع		٣,٨١٧,٨٨١	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٦٣٧,٦٣٢,٧٠٧	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى .

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى إحصائية الخسارة	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%	
١	ديون عاملة	٤٨١,٩٤٧,٧٤٥	١,٠٩١	(%٢٩,٦٨ - %٠,٨٣)	غير مصنف	٤٤٤	%٥٣,٠
٢	ديون عاملة	٢٢٢,٦٥١,٤٩٣	١٢٠,٤٧٩	(%٣٦,٣٥ - %٠)	غير مصنف	١٦٩	%٤٢,٤
٣	ديون عاملة	٥١٦,٣٨١,٤٨١	١,٧٦٩,٤١٤	(%٣١,٦٧ - %٠)	غير مصنف	٣٧١	%٤٢,٩
٤	ديون عاملة	٧٣٣,٤٧٧,٧٥٢	٣,٥٩٢,٨٠١	(%٨٠,٢١ - %٠,٨٣)	غير مصنف	٥٤٩	%٤٤,٣
٥	ديون عاملة	٨٣٢,٥٨٦,٤٦٧	١١,٢٥٨,٠٥٧	(%١٩,٥٩ - %٠,٨٣)	غير مصنف	٦٣٣	%٤٦,٦
٦	ديون عاملة	٣٩٦,١٣٩,٧٥٥	١٦,٧٩٣,١٧٦	(%٨٠,٢١ - %٠,٨٣)	غير مصنف	٢٦٠	%٤٣,٧
٧	ديون عاملة	٣١٦,٠٠٨,٠٢٤	٢٩,٥٥٣,٦٨٥	(%٨٠,٢١ - %٠,٨٣)	غير مصنف	٢٤٣	%٤٢,٤
غير مصنف	ديون عاملة	٢,٨٦٤,٨٥٦,٨٧١	١٥,٤٢٠,٠٥٣	(%٨٠,٢١ - %٠)	غير مصنف	١,٤١١	%٥٢,٥
غير مصنف	عامل	٣٥٥,٨٤٢,٣٠٩	٨٣,٠٧٦	(%٠ - %٠)	AAA الى AA-	٢٧١	%٤٥,٦
غير مصنف	عامل	٥٤١,٤٠٧,١٠٢	١٤٩,٦٢٤	(%٠ - %٠)	A+ الى A-	٩٨	%٧٥,٠
غير مصنف	عامل	٤٢,٥٧١,٦٤٣	٦٢,٧٣١	(%٠ - %٠)	BBB+ الى BBB-	٤٣	%٧٥,٠
غير مصنف	عامل	١,٠٥٢,٣٩٧,٦٩٨	٤١٠,٥٢٣	(%٢ - %٠)	أو مؤسسات مالية أجنبية غير مصنفة BBB+ أقل من	١,٠٦٦	%٤٧,٤
المجموع		٨,٣٥٦,٢٦٨,٣٤٠	٧٩,٢١٤,٧١٠			٥,٥٥٩	
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عامل	١٢٦,٧٠٥,٤٦٤	٧٠,١٣٣,٦٠٢	%١٠٠	غير مصنف	١٠٥	%٦٥,٨
غير مصنف	غير عامل	٧٥,٦٠٦,٢٣٤	٥٠,٣٥٢,٠١٧	%١٠٠	غير مصنف	٦٠	%٧٢,٢
المجموع		٢٠٢,٣١١,٦٩٨	١٢٠,٤٨٥,٦١٩			١٦٥	
المجموع الكلي		٨,٥٥٨,٥٨٠,٠٣٨	١٩٩,٧٠٠,٣٢٩			٥,٧٢٤	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠١,٣٢١,٢٠٣
٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧
١٤,٠٨٢,٤١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٨٢,٤١٩
٣٥,٧٧٧,٨٧١	٤٠٩,٢٠٣,٩٥٩	٥٨٣,٨٩٨,٩٢٧	١,٠٩٥,٣٩٥,٥٢٨	٩٠,٥٠٥,١٧٩	٢٦٦,٩٩٨,١٧٤	٨٣٠,٩٩٤,٩٧٩	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٣٣٢,٣٠٣,٢٠٠	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
١٧١,١٤٢,٦٧٦	٣١,٢٣٩,٤٩٦	٦,٠١١,٤٥٤	-	-	-	-	١,٤٢٤,٩٥٩,٩٤٣	٤,٢٧٩,١٣٨	١,٦٣٧,٦٣٢,٧٠٧
١,٠٢٢,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٢,٧٩٥,٢٣٩	-	٣,٨١٧,٨٨١
١٧٠,١٢٠,٠٣٤	٣١,٢٣٩,٤٩٦	٦,٠١١,٤٥٤	-	-	-	-	١,٤٢٢,١٦٤,٧٠٤	٤,٢٧٩,١٣٨	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
٧,٣٧٣,٨٩٥	٧٥٧,١٤٦	١١,٢٦٣,٥٢٠	٧١٦,٠١٩	٧,٤٧٣,٥٧٦	٥,٧٥٤	١,١٨٢,٤٧٢	١٥,٧٤٤,٦٠٥	٢٧,٢١١,٣٥١	٧١,٧٢٨,٣٣٨
١,٢٠١,٦٤١,٧٧١	٤٤١,٢٠٠,٦٠١	٦٠١,١٧٣,٩٠١	١,٠٩٦,١١١,٥٤٧	٩٧,٩٧٨,٧٥٥	٢٦٧,٠٠٣,٩٢٨	٨٣٢,١٧٧,٤٥١	٢,٠٤٠,٥٣٨,١٥٥	٣٦٣,٧٩٣,٦٨٩	٦,٩٤١,٦١٩,٧٩٨
٢٧,٤٤٧,٣٧٣	٣٣,٦٨١,٥٣٤	٣٣,٨٦٩,١٢٠	٣,٧٣٩,٤١٥	٢,٦٥٨,١٠٤	٢,٥٣٢,٧٢٠	٥٤,٢٨٢,٣٧٦	-	٧١,٤٠٥,٢٦٩	٢٢٩,٦١٥,٩١١
٢٢,٨٦١,٢٦١	١٧,٤٦٨,٢٥٥	١٤٧,١٩٤,٩٩٦	٢٥٤,٢٢٣	٥٣٣,٦٤٣	١,٣٦٠,٨٩٥	٨٧,٧٠٠,١٥١	-	٥٢,٣٣٢,٠٢٣	٣٢٩,٧٠٥,٤٤٧
٤,٤٨٩,٥٣٠	٣٤,١٤٧,١٧٥	٢٤,٢٦٠,٢٥٩	-	٢٣,٢٤٨,٢١٠	-	٣,١٥٠,٩٧٤	-	٤٥,٤٢٢,٩٤٢	١٣٤,٨١٩,٠٩٠
٤,٩٤٣,٦٢٤	١٧٥,٨٩٥,٠٤٢	١٦٢,٩٠١,٨٩١	٤,٨٤٤,٧٠٤	١٠,٢٤٣,٦٢٢	٦,٢٨٥,٩١٤	١٤٨,٨٧٧,٤٨٣	١٧٥,٠٠٠	١٩١,١٠٥,٧٥٦	٧٠,٥٢٧٣,٠٣٦
١,٢٦١,٣٨٣,٥٥٩	٧٠٢,٣٩٢,٦٠٧	٩٦٩,٤٠٠,١٦٧	١,١٠٤,٩٤٩,٨٨٩	١٣٤,٧٦٢,٣٣٤	٢٧٧,١٨٣,٤٥٧	١,١٢٦,١٨٨,٤٣٥	٢,٠٤٠,٧١٣,١٥٥	٧٢٤,٠٥٩,٦٧٩	٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢
١,٠٣٩,٥٧٣,٤٦١	٦٤٥,٦٠٧,٣٨٥	٨٨٤,٠٠٤,٤٢٢	١,٠١٤,٣٨٠,٨٥١	١٠١,٢٨٢,٧٣٥	٢٤٢,٦٦٦,٠٢٠	٩١٥,٤٥٤,٠٤٢	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	١,٠١٠,٩٦٨,٢٣٦	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

القبولات

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي ٢٠٢٣

المجموع الكلي ٢٠٢٢

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥١,٧٠٣,٢٩١	-	٩,٦٣٧,١٠٦	-	١,٢٦١,٣٨٣,٥٥٩
٦٢٣,٥٢٨,٨٧٩	٦,٦١٩,٢٥١	٢,١٧٥,٠٦٩	٧,١٤١,١٩٧	٧٠٢,٣٩٢,٦٠٧
٨٧٨,٨٧٩,٧٩٣	١٥,٠٧٤,٨٨١	٥٦,٦٧٤,٨٦٥	١٢,٢٦٨,٢٠٩	٩٦٩,٤٠٠,١٦٧
٤٢٩,٧٥٢,٣٦٣	٤٥١,٤٦٩,٠٦٤	١٣٩,٩٢٥,٦٧٧	١١,٩٧٨,٥٤٨	١,١٠٤,٩٤٩,٨٨٩
٦٢,٠٣٣,٧٦٢	٢,٧٩٧,٨٣٢	٦٨,١٥٦,١٣٨	٤٧٠,٨٨٨	١٣٤,٧٦٢,٣٣٤
٣٠,٦٦٢,٠٦٥	٢١٥,٤٣٥,٨٢٤	١٧,٣٩٤,٣٧٤	١,١٨٠,١٧٨	٢٧٧,١٨٣,٤٥٧
٩٢٨,٥٨١,٩٣٥	١٢٩,٨٣٧,٦٢٦	٤٦,١٢٧,٧٤٧	٥,٥٨٨,٧٧٦	١,١٢٦,١٨٨,٤٣٥
٢,٠٤٠,٧١٣,١٥٥	-	-	-	٢,٠٤٠,٧١٣,١٥٥
٥٦٩,٣٢٨,٥٥٢	١٤,٢٦٥,٥٧٩	١٠٩,٧٧٧,٩٥٤	٢٥,٣٠٨,٦٩٤	٧٢٤,٠٥٩,٦٧٩
٦,٨١٥,١٨٣,٧٩٥	٨٣٥,٥٠٠,٠٥٧	٥١٠,٦٢٢,٠٧٢	٦٣,٩٧٩,٦٥٢	٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢
٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

زراعة

أسهم

أفراد

حكومة وقطاع عام

أخرى

المجموع ٢٠٢٣

المجموع ٢٠٢٢

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٥,٨٧١,٢٠٣	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦٠١,٣٢١,٢٠٣
١٨,٣٨٦,١٨٢	١٤٣,٥٩٣,٤٧٠	١١٥,٤٣٧,٦٦٥	٤١,٩٤١,٥٩١	-	٥٠,٨٠٤,٧٦٨	١,٧٨٠,٠٣١	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٢,٤١٩	-	-	-	-	-	١٤,٠٨٢,٤١٩
٤,٢٤٧,١٤٧,٥٧٩	(٢,٢٣٦,١٥٥)	-	-	-	-	-	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
١,٣٥٣,٤٤٨,٠٩٤	٨٢,٦٠٨,٧٢٣	٨٠,٥٠٩,٨٥٦	١٩,٤٣٥,٨٢١	-	١٠١,٦٣٠,٢١٣	-	١,٦٣٧,٦٣٢,٧٠٧
-	-	-	-	-	٣,٨١٧,٨٨١	-	٣,٨١٧,٨٨١
١,٣٥٣,٤٤٨,٠٩٤	٨٢,٦٠٨,٧٢٣	٨٠,٥٠٩,٨٥٦	١٩,٤٣٥,٨٢١	-	٩٧,٨١٢,٣٣٢	-	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
٧١,٧٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٢٨,٣٣٨
٦,٢٦٢,٥٨١,٣٩٦	٢٦٧,٤٩٨,٤٥٧	١٩٥,٩٤٧,٥٢١	٦١,٣٧٧,٤١٢	-	١٥٢,٤٣٤,٩٨١	١,٧٨٠,٠٣١	٦,٩٤١,٦١٩,٧٩٨
٢٢٩,٤٦٥,٣٦٨	١٤٥,٥٤٣	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٢٢٩,٦١٥,٩١١
٣٠٩,١٣٥,٠٠٩	١٩,٨٦٥,٣٣٧	-	-	-	٧٠٥,١٠١	-	٣٢٩,٧٠٥,٤٤٧
١٣٠,٣٢٩,٥٦٠	٤,٤٨٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	١٣٤,٨١٩,٠٩٠
٧٠٥,٢٧٣,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	٧٠٥,٢٧٣,٠٣٦
٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩	٢٩١,٩٩٨,٨٦٧	١٩٥,٩٤٧,٥٢١	٦١,٣٧٧,٤١٢	-	١٥٣,١٤٠,٠٨٢	١,٧٨٥,٠٣١	٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢
٧,١٦٨,٢٢٢,٥٢٥	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	٢,٧٩٥,٢٩٧	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	١,٤٨٧,٥٦٤	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

القبولات

الإلتزامات الأخرى

المجموع ٢٠٢٣

المجموع ٢٠٢٢

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١١٠,٩٣٤,٨٨٢	٨٣٥,٥٠٠,٠٥٧	٥١٠,٦٢٢,٠٧٢	١١٥,٧٤٧,٧٠٦	٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩
٢٩١,٩٩٨,٨٦٧	-	-	-	٢٩١,٩٩٨,٨٦٧
١٩٥,٩٤٧,٥٢١	-	-	-	١٩٥,٩٤٧,٥٢١
٦١,٣٧٧,٤١٢	-	-	-	٦١,٣٧٧,٤١٢
-	-	-	-	-
١٥٣,١٤٠,٠٨٢	-	-	-	١٥٣,١٤٠,٠٨٢
١,٧٨٥,٠٣١	-	-	-	١,٧٨٥,٠٣١
٦,٨١٥,١٨٣,٧٩٥	٨٣٥,٥٠٠,٠٥٧	٥١٠,٦٢٢,٠٧٢	١١٥,٧٤٧,٧٠٦	٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢
٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

المجموع ٢٠٢٣

المجموع ٢٠٢٢

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٦,٠٧٪	٢٧٠,٥٥٤,٧٢٧	٨٠,٣٨٩,٧٤٦	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١٩٠,١٦٤,٩٨١	٦٢٦,٦٣٣,٢٧٨
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٦,٠٧٪	٢٧٠,٥٥٤,٧٢٧	٨٠,٣٨٩,٧٤٦	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١٩٠,١٦٤,٩٨١	٦٢٦,٦٣٣,٢٧٨
١,٢٣٪	٢,٨٢٨,٠٥٥	١,٤٢٧,٠٩٠	٢,٨٧٦,٥٤٨	١,٤٠٠,٩٦٥	١٨,٦٠١,٥٩٦
٠,٠٠٪	-	-	-	-	٧,٠٢٠,٨٢٤
٠,٠٠٪	-	-	-	-	-
٠,١٨٪	١,٢٦٧,٦٨٣	٣٨٧	-	١,٢٦٧,٢٩٦	٢٨,٣٠٥,٦٤٣
٥,٠٩٪	٢٧٤,٦٥٠,٤٦٥	٨١,٨١٧,٢٢٣	٢٠٢,٣١١,٦٩٨	١٩٢,٨٣٣,٢٤٢	٦٨٠,٥٦١,٣٤١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

القبولات

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٦٣١,٦٧٨,١١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠٨٢,٤١٩	١٤,٠١٣,٨٢٤
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :		
للأفراد	١,٠٦٩,٣٧١,٧٥٤	٩٣٩,٦٠٨,٤٠١
القروض العقارية	١,٠٩٥,٣٩٥,٥٢٨	١,٠٠٥,٧٨٥,٥٩٠
للشركات :		
الشركات الكبرى	١,٢١٦,٦٤٤,٢٧٤	١,٢١٣,٤٢٤,٢١٠
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢٦٣,٦٦٦,٢٦١	٢٣٣,٠٨٥,٠٦١
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
المجموع	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
سندات واسناد وأذونات :		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٣,٨١٧,٨٨١	٧٥٤,٧٩٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
الموجودات الأخرى	٧١,٧٢٨,٣٣٨	٩٦,٨٦٤,٠٠٨
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٦,٩٤١,٦١٩,٧٩٨	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٢٢٩,٦١٥,٩١١	٢٢١,٣٨٠,١٢٥
اعتمادات	٣٢٩,٧٠٥,٤٤٨	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠
قبولات	١٣٤,٨١٩,٠٩٠	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٧٠٥,٢٧٣,٠٣٦	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	١,٣٩٩,٤١٣,٤٨٥	١,٣٥٨,٩٦٥,١٣٣
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٣	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,١٧٨	-	-	-	-	٦٨,١٧٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,١٥٩	-	-	-	-	٧,١٥٩
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٣,٧١٩,٧٧٣	٦,١٠٣,٠٣٥	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٣,٤٦٢,٢٦٧	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٣٢,٤٩٢	-	-	-	-	٦٣٢,٤٩٢
كفالات مالية	٣١٦,٤٣٢	-	٥٦,٢٩٦	-	١٠٨,٥٧١	٤٨١,٢٩٩
سقوف غير مستغلة	٣,٩٧٩,٢٥١	-	٢٤٣,٥٣٨	-	-	٤,٢٢٢,٧٨٩
اعتمادات مستندية	١٢٩,٨٥٢	-	١,٧٠٢	-	-	١٣١,٥٥٤
قبولات	٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٠,٦٥٠	-	-	-	-	٢٨٠,٦٥٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٧٥١	-	-	-	-	٦,٧٥١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٥٠٧,٧٧٦	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٧٠,٠٩٩	-	-	-	-	٦٧٠,٠٩٩
كفالات مالية	٣٦٠,٧٦٣	-	١٦٩,٣٣٦	-	٢١١,١٦٩	٧٤١,٢٦٨
سقوف غير مستغلة	٣,٥١٨,٠٤٧	-	٤٣٥,٩٥١	-	-	٣,٩٥٣,٩٩٨
اعتمادات مستندية	١٧١,٥٧٣	-	١٣,٦٩١	-	-	١٨٥,٢٦٤
قبولات	٩٣,٠٢٨	-	٤٨,٣٢٩	-	-	١٤١,٣٥٧

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية :

البنك	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠١,٣٢١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٦٠١,٣٢١,٢٠٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٢,٠١١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٦٨,١٧٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠٨٩,٥٧٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	٧,١٥٩
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :										
للأفراد	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	٣٩,٣٥٩,١١٨	٨٨١,٤٠٣	-	٥٥٠,٩٧١,٧٦٨	٢٥٩,٩٦٠,٠١٦	١٦١,٠٠٠	٨٠٦,٣٣٣,٣٠٥	٣٢٠,٨٦١,٢٨٢	٥٠,٣٥٥,٨١٨
القروض العقارية	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	٣,١٦٩,٩٠٨	٣٣٥,٦٨٨	-	٣٧٩,٧٠٤,٥٤٨	٢٧٩,٤١٦	٢,١٥٠,٠٠٠	٣٨٥,٦٣٩,٥٦٠	٧٣٠,٤٥٥,٢٢٦	١٧,٨٨٩,٣٠٠
الشركات الكبرى	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	٢٤,٩٨٩,٨٠٣	٦,٠٠١,٤٠٦	٢٥٣,٥١٧	٢٦٢,٠٦٢,٤٩٧	٤٥,٩٩٦,٣٨٨	١٠٤,١٣٤,٣١٩	٤٤٣,٤٣٧,٩٣١	٨٨٣,٩١٠,٧٧٢	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	١٤,٦٨٢,٠٢٧	٩٩,٥٠٠	-	٩٩,٥٧٢,١٠١	٤,١٦٨,١٥٠	٩٦,٤٩٨,٩٤٨	٩٦,٥٠٢,٠٧٦	٧١,٣٥٥,٤٢٥	١٩,٨٥٠,٨٥٨
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٣,٨١٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٧,٨٨١	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	٦٣٢,٤٩٢
الموجودات الأخرى	٧١,٧٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٢٨,٣٣٨	-
المجموع										
	٧,١٥٤,٢٦٣,٩٣٧	٨٨,٢٠٠,٨٥٦	٧,٣١٧,٩٩٧	٢٥٣,٥١٧	١,٢٤٧,٣١٠,٩١٤	٣١٠,٤٠٣,٩٧٠	٢٠٢,٩٤٤,٢٦٧	١,٨٥٦,٤٣١,٥٢٢	٥,٢٩٧,٨٣٢,٤١٥	١٩٤,٧٩٧,٧١٢
الكفالات المالية	٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	٢٨,١٩٣,٩٨٦	٥,٢٨٦	-	١٣,٤٨٦,٣٤١	٦٢,١٥٣	٥٨٣,٥٩٢	٤٢,٣٢١,٣٥٨	١٨٧,٧٦٥,٨٥٢	٤٨١,٢٩٩
الإعتمادات المستندية	٣٢٩,٨٣٧,٠٠١	٥٧,١٦٢,٩٧٠	-	٧١٣,٤٦١	١٣,٠٠٩,١١٧	-	١,٨٦٠,٢٧٣	٧٢,٧٥٥,٨٢١	٢٥٧,٠٩١,١٨٠	١٣١,٥٥٤
القبولات	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	٨,٣٣٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	٨,٣٣٨,٥٦٥	١٢٦,٥٤٧,٥٠٠	٦٦,٩٧٥
الالتزامات الأخرى	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	٤,٢٢٢,٧٨٩
المجموع الكلي										
	٨,٥٥٨,٥٨٠,٠٣٨	١٨١,٨٩٦,٣٧٧	٧,٣٢٣,٢٨٣	٩٦٦,٩٧٨	١,٢٧٣,٨٠٦,٣٧٢	٣١٠,٤٦٦,١٢٣	٢٠٥,٣٨٨,١٣٢	١,٩٧٩,٨٤٧,٢٦٦	٦,٥٧٨,٧٣٢,٧٧٢	١٩٩,٧٠٠,٣٢٩

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٨٥١,٤٨٣,٤٤٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٦٩٧,٧٠٠,٩٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات والتي لم يتم الاعتراف بالمحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٢,٠٦٤,٩٣٢,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٩٢٧,٦٠٦,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية و كفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية و بطاقات ائتمانية وترتبط بضمانات ماثل تحويل راتب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ، سيارات
قروض الشركات	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
للحكومة والقطاع العام	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الاعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الالتزامات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	دينار	دينار	دينار
٢١ كانون الأول ٢٠٢٢											
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	٢٨٠,٦٥٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠٢٠,٥٧٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٢٠,٥٧٥	٦,٧٥١	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :											
للأفراد	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٣,٠٥٧,١٦٢	٧٢٥,٥٨٩	-	٢٦,١٩٥,٨٣٠	٢١٠,٦٢٢,٦٥٦	-	٢٧٠,٦٠١,٢٣٧	٧٠٨,١٧٨,٥٦١	٣٣,٦٠١,٢٣٣	-
القروض العقارية	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٦,٠٤٦,٨٦٧	٢٦٧,١٠١	-	٨٤٨,٠٥٣,٤١٦	٢٠,١٤٤,٨٦٣	١,٤٩٨,٤٢٤	٨٧٦,٠١٠,٦٧١	١٤٤,٠٩٨,٦٩٦	١١,٦١٤,٧١٤	-
الشركات الكبرى	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٣,٠٨٠,٨٤٨	٦,٤١٤,٢٥٥	٢٤٠,٣٠٠	٢٣٤,٢٧٦,٢٥٢	١٣,٢٢٢,٤٦٣	١١٠,٧٩٤,٦٣٦	٣٨٨,٠٢٨,٧٥٤	٩٤٠,٩٨٦,٠٦٦	١١٠,١٥٤,٠٠١	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١٢,٠٩٠,٠٣٠	٢٧٥,٩٨٦	-	٨١,١٠٩,٨٣٤	٣,٣٠١,٥٩٣	٩٤,٣٨٩,١٦٧	١٩١,١٦٦,٦١٠	٦١,١٢٤,١٨٥	١٦,٥٧٤,٨٣٤	-
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٧٥٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٧٩٣	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	٦٧٠,٠٩٩	-
الموجودات الأخرى	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-
المجموع	٦,٤٥٦,٧٨٧,٧٩٣	٨٠,٢٧٤,٩٠٧	٧,٦٨٢,٩٣١	٢٤٠,٣٠٠	١,١٨٩,٦٣٥,٣٣٢	٢٤٧,٢٩١,٥٧٥	٢٠٦,٦٨٢,٢٢٧	١,٧٣١,٨٠٧,٢٧٢	٤,٧٢٤,٩٨٠,٥٢١	١٧٢,٩٠٢,٢٨٢	-
الكفالات المالية	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢٩,٧٣١,٠٦٥	٢٦,٨٩٥	-	١٢,٣٧٩,٩٨٦	١٤٧,٢٨٩	٧,٨٥٣,٠١٤	٥٠,١٣٨,٢٤٩	١٧١,٩٨٣,١٤٤	٧٤١,٢٦٨	-
الإعتمادات المستندية	٢٧٨,٩٥٠,٣٨٤	٥٠,٧١٠,٧٦٨	-	٧٢٦,٦٩٩	١٦,٨٠٧,١٤٣	-	٥٦٠,٥٦٨	٦٨,٨٠٥,١٧٨	٢١٠,١٤٥,٢٠٦	١٨٥,٢٦٤	-
القبولات	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	٩,٦٢٢,٥٤٤	-	-	-	-	٥٨١,٣٧١	١٠,٢٠٣,٩١٥	١٩٨,٠٢٢,٩٤٥	١٤١,٣٥٧	-
الالتزامات الأخرى	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	٦٤٨,٨٤٥,٠٤١	٣,٩٥٣,٩٩٨	-
المجموع الكلي	٧,٨٢٠,٧٧٤,٨١٣	١٧٠,٣٣٩,٢٨٤	٧,٧٠٩,٨٢٦	٩٦٦,٩٩٩	١,٢٢٤,٦٦٥,٨٠٣	٢٤٧,٤٣٨,٨٦٤	٢١٥,٦٧٧,١٨٠	١,٨٦٦,٧٩٧,٩٥٦	٥,٩٥٣,٩٧٦,٨٥٧	١٧٧,٩٢٤,١٦٩	-

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تامينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الانتمائية المتوقعة
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣																
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الانتمائية :																
للأفراد	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	٣,٠٦٥	-	-	-	٦,٨٦٥,٧٨٧	٩,٩٧٨,٢٠٥	٤٦,٩٤٤	١٦,٨٩٤,٠٠١	٣٣,٨٧٠,٥٩٢	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	-	-	-	-	-
القروض المقرارية	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	-	-	-	١٠,٩٧٢,٤٠٥	-	-	١٦٩,٢٣٠	١١,١٤١,٦٣٥	١٦,٧٨٨,٥٦٩	١١,٥٣١,٣٩٨	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٩٢,٥٧١,٠١١	١٠,٩٧٢	-	-	٣٤,١٦٣,٧٠٩	-	-	٤,٠٩٣,٦٨٧	٣٩,٧٦٣,٣٦٨	٥٢,٨٠٧,٦٤٣	٥٦,٤٩٩,٧١٦	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٦٨٤,٣٧٧	-	-	٨,٨١٩,٧٦٠	-	-	٩٠٨,٣٢١	١٦,٧٦٢,٢٦٢	١١,٤٠٧,٠٨٠	١٥,٤٨٠,٨٧٤	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	٦٩٨,٤١٤	-	-	٦٠,٨٢١,٦٦١	١٤,٩٨٠,٢١٣	٨,٠٦٠,٩٧٨	٨٤,٥٦١,٢٦٦	١١٤,٨٧٣,٨٨٤	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨						
الكفالات المالية	٢,٨٧٦,٥٤٨	٥٢٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	٥٢٤,٠٢٥	٢,٣٥٢,٥٢٣	١٠٨,٥٧١	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٢٠٢,٣١١,٦٩٨	١,٢٢٢,٤٣٩	-	-	٦٠,٨٢١,٦٦١	١٤,٩٨٠,٢١٣	٨,٠٦٠,٩٧٨	٨٥,٠٨٥,٢٩١	١١٧,٢٢٦,٤٠٧	١٢٠,٤٨٥,٦١٩						

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تامينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الانتمائية المتوقعة
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢																
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الانتمائية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٢,٦٠٩	-	-	-	١,٨١٨,٣٠٥	٧,٥٥٨,٨٧٤	٢٣٦,١٧٠	٩,٦١٥,٩٥٨	٢٧,٦٧٤,٩٣١	٢٨,١٩١,٩٢٣	-	-	-	-	-
القروض العقارية	٢٢,٨٤٠,٩٨١	-	-	-	٩,٦٩٨,٩٤٠	-	-	-	٩,٨٠٨,٩٤٠	١٣,٠٣٢,٠٤١	٧,٣٨٤,٤٩٣	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١٥٤,٦٨٠	-	-	١٣,٨١٨,٠٣٣	-	-	-	٢,٨٦٧,٢٣٧	٤٢,٥٣٤,٦٧٢	٥١,٤٢٥,٣٩٢	-	-	-	-	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٦٤٦,٠٩٧	-	-	٨,٠٩٧,١٥٣	-	-	-	١٣,٩٩٨,٥٤١	١٠,٦٥٧,٠٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٨٠٣,٣٨٦	-	-	٣٣,٤٣٢,٤٣١	-	١١,١٥٧,٣٩٨	١٣,٨٧٦,٢٣٠	٥٩,٢٦٩,٤٤٥	٩٣,٨٩٨,٦٧٨	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	-	-	-	-	-
الكفالات المالية	٢,٢٤٨,٥٧٢	٣٩٥,٨٣٤	-	-	٧٩١,١٢١	-	-	-	١,٥٣٩,١٣٩	٧٠٩,٤٣٣	٢١١,١٦٩	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٥٥,٤١٦,٦٩٥	١,١٩٩,٢٢٠	-	-	٣٤,٢٢٣,٥٥٢	-	١١,١٥٧,٣٩٨	١٤,٢٢٨,٤١٤	٦٠,٨٠٨,٥٨٤	٩٤,٦٠٨,١١١	١٠٠,٧٦١,٦١٠	-	-	-	-	-

٤٥/ ب - مخاطر السوق :

نعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح المجموعة أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

تعتمد المجموعة سياسه متحفظة في ادارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

تعتمد المجموعة في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٩,١٨٨	٩,١٨٨
يورو	٪١	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
جنيه استرليني	٪١	٧٠	٧٠
ين ياباني	٪١	١٠	١٠
عملات اخرى	٪١	(٩٣)	(٩٣)
		٤١	٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٨,٩٤٦	٨,٩٤٦
يورو	٪١	١,٧٣٩	١,٧٣٩
جنيه استرليني	٪١	٢٢٦	٢٢٦
ين ياباني	٪١	٤٠	٤٠
عملات اخرى	٪١	٢٩٣	٢٩٣
		١	١

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

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لعام ٢٠٢٣ :

الشركات:					
عرض النقد M٢					
التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية للقروض العقارية	التسهيلات الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	التسهيلات الائتمانية للأفراد	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٠,١٧٠	-	٣٠,٦٠٥	-	-	٣٦٤,٤٧٧
(٧٣٩,٥٦٧)	-	(١٧,٣٥٢)	-	-	(٢٠٨,٢١٤)
القوائم المالية للبنك المركزي					
٥%	-	(٦,٧٤٧)	-	-	(٨٢,٤٠٧)
٥%-	-	١٧,٩٠٧	-	-	٢١١,٩٠٨
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)					
أعداد السياح					
٥%	-	٩٧٨	١٥,٣١٨	-	٤,٢٥٨
٥%-	-	(٩٩١)	(١٥,٥٤٠)	-	(٤,٣٢١)
مؤشر أسعار المستهلك					
٥%	-	٢٠,٣٠٨	٣١٧,٩٨٨	-	٨٨,٦٥٩
٥%-	-	(٢٢,٦٩١)	(٣٥٦,٠٤٩)	-	(٩٨,٦٠٣)
معدل الإقراض المصرفي					
٥%	-	٩,٣٣٠	١٤٦,١٥٩	-	٤٠,٦٨٩
٥%-	-	(١٠,٠٨٧)	(١٥٨,١٧١)	-	(٤٣,٩٠١)
التجزئة:					
عرض النقد M١					
٥%	-	١٢,٩٨٣	١٦٨	١٩٨,٤٠١	٢٤,٢٠٠
٥%-	-	١,٨٤٧	٦	(١٣,٢١٨)	(١٠,٤٩٦)
مؤشر أسعار المستهلك					
٥%	-	٨٦,٣٣٩	٩٩٦	١,١٤٥,٣٧٦	١٠٧,٩٠١
٥%-	-	٣٠,٤٤٥	٢٧٣	٢٩٧,٢٧٨	١,٧٨٠
مؤشر سعر المنتج					
٥%	-	٩٥,٥٤٢	١,٠٩٠	١,٢٥٥,٦٤٨	١١٦,٠٤٨
٥%-	-	٣٢,١٠٩	٢٩٥	٣١٦,٥٢٤	٢,٥٣١

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة المجموعة على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على ا حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقا مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملــــــــــــــــة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دولار أمريكي	٪١	٢٩٩,٦٦٤	٧٣١,٤٢٨
يورو	٪١	(٣٨,٦٤٥)	-
جنيه استرليني	٪١	(٦,٧٠٤)	-
ين ياباني	٪١	٩,٠٢٣	-
عملات أخرى	٪١	٣١٣,٤٣٢	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
دولار أمريكي	٪١	٥١,٤٥٦	٦١,٣٦١
يورو	٪١	(٥٥٠,١٩٨)	-
جنيه استرليني	٪١	(٣٤,٦٣٧)	-
ين ياباني	٪١	(٧,١٦٦)	-
عملات أخرى	٪١	١٤٥,٤٢٢	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

المــــــــــــــــوقــــــــــــــــع	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
سوق عمان المالي	٪٥	٢٦٣,٨٣٥	٦٢٥,٢١٠
بورصة القدس (فلسطين)	٪٥	-	٩٢٧,٩٦٤
Abu Dhabi Stock Exchange	٪٥	١,٨٨٦	-
Australian Stock Exchange Ltd	٪٥	٣,٤٧٢	-
EN Paris	٪٥	١٦,٦٨٤	-
EURO NEXT AMSTERDAM	٪٥	٧,٢٢٤	-
GERMAN STOCK EXCAHNGE	٪٥	٣,٧٠٣	-
London Stock Exchange	٪٥	١٤,٤٦٠	-
Milan Stock Exchange	٪٥	١٠,٧٨٨	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٪٥	١٦٥,٩٠٣	٤٠,١٤٥
Qatar Stock Exchange	٪٥	١,٨٧٧	-
Saudi Arabian Stock Exchange	٪٥	١,٩٧٥	-
The Stock Exchange of Hong Kong Ltd	٪٥	٢,٦٥٨	-
Toronto	٪٥	٣,٧٨٣	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
سوق عمان المالي	٪٥	٢٤٠,٦٧٩	٥٠١,٥٩٤
بورصة القدس (فلسطين)	٪٥	-	١,٠٥٦,٨٢٨
اسواق أجنبية	٪٥	-	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٪٥	-	-
Borsa Italiana	٪٥	-	-
Swiss Market index (SMI)	٪٥	-	-

٤٥/ ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقرره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٥/ ج- مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٤,٠٢٠,٦١٣	٧,٨٢٢,٧١٩	٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤١٠,١٦٧	-	٦١,٦٤١,٧٢٢	٣١٣,٣٩٥,٢٢١
ودائع عملاء	١,٦٨٥,٢٢٢,٧٤٧	٩٨٣,٩٣٤,٩٣٥	١,٠٦١,٠٤٤,٧٢٧	١,٤٤٤,٠١٤,٦٣٦	٥١٠,٣٢٨,١٦٣	١٩٧,٥٤٠	-	٥,٦٨٤,٧٤٢,٧٤٨
تأمينات نقدية	٥٧,٥٧٦,٩٧٦	٣٣,٧٢٥,٤٦٨	٣٢,٣٧٤,٥٠٧	٤٥,٨٩٦,٦٤١	٣٥,٤١٣,٧٨٨	١٣٣,٧٦٩,٤٩١	-	٣٣٨,٧٥٦,٨٧١
أموال مقترضة	٣٠,٤٠٢	٢,٠٤٤,٩٩٦	٦٣٩,٣٠٢	٢٤,٠٠٨,٢٢٥	٥٠,٧٩٥,٨٠٠	١٢٣,٢٦٠,٨٥٩	-	٢٠٠,٧٧٩,٥٨٤
قروض مساندة	-	-	-	-	-	٨٠,١٧٢,٥٢٧	-	٨٠,١٧٢,٥٢٧
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	٥٢٥,٧٨٧	٥٢٥,٧٨٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٠,٨٧٢,٤٨٤
التزامات عقود تأجير	٣٣٩,٩٩٠	٤٢١,١٧٦	٩٤٣,٣٩٢	١,٤٣٣,٢٢٢	٧,٩٧٣,٨٣٩	٢٦,٦٦٤,٨٤١	-	٣٧,٧٧٩,٨٦٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٢	٢٠,٢٨٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠
المجموع	١,٩٣٧,١٩٠,٧٢٨	١,٠٢٧,٩٤٩,٢٩٤	١,١٠٠,٥٠١,٩٢٨	١,٥٢٦,٣٥٦,١٢٤	٦,٣٧,٩٢١,٧٥٧	٣٦٤,٠٦٥,٢٥٨	٢٤٣,٩٩٦,٤٩٥	٦,٨٣٧,٩٨١,٥٨٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٣٣٨,٣٩١,٨٢٨	٣٤٩,٦٥٢,٨٨٤	٤٣٥,٩٨٧,١٩٥	٦٠٣,٣١١,٠٢٨	١,٧٢١,٨١١,٩٦٦	٢,٥٨٢,٥١٩,٠٤٦	٣٨٨,٣٤٥,٤٩٠	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٩,٥٢٤,٨٤٨	٨٠,٠٨١,٢٧٥	٨,٥٠٤,٥٢٦	١٦,١٠٧,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,١٧٠,٩٣٤	٣٣٨,٨٨٨,٥٨٣
ودائع عملاء	١,٦٣٦,٤١٩,٢٦٣	١,٠٥٢,٦٨٩,٤٦٠	٨٦٥,٢٤٧,٣٩٨	١,٢٠١,٣٨٨,٥٤٥	٤٣٩,٣٢١,٤٢٣	١٠,٧٩٧,٥٤٠	-	٥,٢٠٥,٨٦٣,٦٢٩
تأمينات نقدية	٤٨,٠٤١,٤٦٨	١٥,١١٨,٥٥٣	١٩,٥٨٩,٢١٣	٢٦,٦٩٢,٥٦٧	٣٣,١١٥,١٣٢	١٢١,٣٥٥,٦٥٧	-	٢٦٣,٩١٢,٥٩٠
أموال مقترضة	٥٩,٨٣٠	٢٥٤,٩٩٥	٢٨٣,٢٢٤	١١,٤٢٢,٢٠٨	٥٤,١٧٠,٦٥٩	٦٩,٢٤٥,٦٤٨	-	١٣٥,٤٣٦,٥٦٤
قروض مساندة	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٤,٤٥٩	-	٦٠,٠٠٤,٤٥٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٨٩٧	٦٣١,٨٩٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢٨,٩٣٠,٩١٥
التزامات عقود تأجير	٤٧٩,٥٥٧	٢٩٠,٠٢١	٩٥٨,٢٨٥	١,٢٨١,٢٤٠	٧,٧٢٦,٧٠٨	٢٥,١٢٦,١٩٩	-	٣٥,٨٦٢,٠١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٤٤,٨٥٤	٨٤٤,٨٥٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٠١,٣٨٠,٤٩٩
المجموع	١,٨٥٤,٥٢٤,٩٦٦	١,١٤٨,٤٣٤,٣٠٤	٨٩٤,٥٨٢,٦٤٦	١,٢٥٦,٨٩١,٥٦٠	٥٥١,٨٣٣,٩٢٢	٢٨٦,٥٢٩,٥٠٣	١٧٨,٩٥٩,٠٩٩	٦,١٧١,٧٥٦,٠٠٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,١٦٤,١٩٣,٦٢٧	٣٧٩,١٥٥,٩٥٢	٤٢٦,٩٤٤,٥٣٤	٥٦٩,١٤٩,١٧٥	١,٢٦٨,٥٣٦,٥٤٨	٢,٥٥٤,٢٦٩,٨٠٢	٣٢٨,٦٤١,٣١٥	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
القل من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر الى	من ٦ أشهر الى	من سنة الى	من ٣ سنوات او اكثر	بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الموجودات :							
١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٦٣,٧٠٥,٩٨٢	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢
٢٨٧,٨٨٦,٨٤٧	٢٦,٧٢٤,٧٩٩	-	-	-	-	٥٧,٣٣٢,٠٦١	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧
-	-	٨,٠٨٩,٥٧٨	-	-	-	(٧,١٥٩)	١٤,٠٨٢,٤١٩
٣٥,٤١٨	٩٤٨,٠٨٢	-	-	١,٧٦٠,٠٧٩	١,٠٧٤,٣٠٢	٢٢,٤١١,٤٣٨	٢٦,٢٢٩,٣١٩
٥٩,٠١٦,٤٤٧	١٢٢,٤٢٢,٠٩٣	٢,٣٢٨,٣٠٨,٤٦٢	٢٣١,٥١٨,٥٣٢	٦٣٢,٥٨٦,٦٠٠	٨٨٣,٠٦٠,٤٥٠	(١٢,٥٠١,١٦٠)	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
-	-	-	-	-	-	٦٦,٦٥٨,١٢١	٦٦,٦٥٨,١٢١
١٨,٦٠٧,٥٢٩	٢٧,٤٢٥,٣٨١	٧٢,٥٥٣,٤٨٥	٢٠٣,٣٤٩,٣٤٢	٧٧٥,٦٤٥,٥٤١	٥٣٦,٨٦٦,٠٤٠	(٦٣٢,٤٩٢)	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
-	-	-	-	-	-	٣٤٩,٦٢٢	٣٤٩,٦٢٢
-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
-	-	-	-	-	-	٧٦,٢١١,٠٧٩	٧٦,٢١١,٠٧٩
-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٥٣٢,٩٠٩
-	-	-	-	-	-	٣٧,٤١٦,٣٧٤	٣٧,٤١٦,٣٧٤
-	-	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٣,٩٥٣	١٥٣,٢٢٥,٥٨٥
٤,٢٥٧,٧٧٠	١٨٠,٩٢٦	١٧,٤٩٦,٣٥٤	١,٧٢٢,٣٧٩	٧٤,٢٠٣	-	٩٩٩,٤٠٨,٧٩٨	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
٥٤٢,٨٠٤,٠١١	١٧٧,٧٠١,٢٨١	٢,٤٢٦,٤٤٧,٨٧٩	٤٣٦,٥٩٠,٢٥٣	١,٤١٦,٠٦٦,٤٢٣	١,٤٢١,٠٠٠,٧٩٢	٩٩٩,٤٠٨,٧٩٨	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
اجمالي الموجودات							
المطلوبات :							
٧٥,٣٦٨,٦٩٦	٧,٧٩٩,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٨,٥٨٢,٥٢٤	٣١١,٢٥٠,٢٢٠
١,٥٣١,٦٢٢,٨٣٧	٧١٦,٤٢٨,٦٠٧	٨٣٢,٠٣٦,٦١٠	١,٢٦١,١٨٨,٤٦٥	١٩٩,٩٦٧,٧٠٤	١٩٧,٥٤٠	١,١٠٩,٩١١,٢٥٥	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨
١٣٩,٤٦١,٢٦٥	١٦,٦٥٦,٤٤٥	١٤,٧٣٠,٠٠٠	٣١,٥٣١,٥٠٠	-	-	١٢٧,٢٨١,٢٢٤	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤
-	١,٨٦٧,٦٦٠	٢٥٦,٦٦٥	٢٠,٩٠٨,٥٧٧	٣٢,٣٠٢,٧١٠	٨٦,٨٣٣,١٣٠	٤٨,٢٣٧,٦٥٠	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢
-	-	-	-	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٥٢٥,٧٨٧	٥٢٥,٧٨٧
-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٠,٨٧٢,٤٨٤
-	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٨,٤١٦	٣١,٠٩٨,٤١٦
-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٢	٢٠,٢٨٢
-	-	-	-	-	-	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠
١,٧٤٦,٤٥٢,٧٩٨	٧٤٢,٧٥١,٧١٢	٨٥٢,٥٢٣,٢٧٥	١,٣٢٤,٦٢٨,٥٤٢	٢٦٥,٢٧٠,٤١٤	١٤٧,٣٢٥,٦٧٠	١,٦٧٧,٤٦٥,٨٤٢	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣
اجمالي المطلوبات							
(١,٢٠٣,٦٤٨,٧٨٧)	(٥٦٥,٠٥٠,٤٣١)	١,٥٧٣,٩٢٤,٦٠٤	(٨٨٨,٠٣٨,٢٨٩)	١,١٥٠,٧٩٦,٠٠٩	١,٢٧٣,٦٧٥,١٢٢	(٦٧٨,٠٥٧,٠٤٤)	٦٦٣,٦٠١,١٨٤

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥٣٥,٤٥١,٥٦٤	١٩٩,٧٢٩,٠١٠	٢,٢٧٥,٢٨٦,٤٦٥	٤٠٨,٣٨٦,٧٨١	٩٥٥,٤٥٧,٥٥١	١,٤٨٦,٩٣٨,٤٩٦	٨٢٩,٦٤١,٠٨٦	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣
١,٧٧١,٩٢٩,١٩٧	٨٦٩,٨٦٢,٢٦٥	٦٦٥,٧٨٥,٩١٧	١,٠٣١,٩٣١,٢٠٢	١٤٩,٩٧٧,٠٤٨	١٠٨,٥٧٠,٣٨٠	١,٥٣٢,٩٩٨,٢٩٤	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣
(١,٢٣٦,٤٧٧,٦٣٣)	(٦٧٠,١٣٣,٢٥٥)	١,٦٠٩,٥٠٠,٥٤٨	(٦٢٣,٥٤٤,٤٢١)	٨٠٥,٤٨٠,٥٠٣	١,٣٧٨,٣٦٨,١١٦	(٧٠٣,١٥٧,٢٠٨)	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

الموجودات

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١,٢٠٠,٢٩٢	٣٣,٢٢٨,٨٤٦	-	١,٤٠٧,٣٥٠	١٣,١٠٥,١٣١	١٥٣,٤٥٨,٩٦٥
٣٤١,٢٢٥,٦٦٤	٥٥,٠٦٠,٧٢٤	٦,٧٣٥,٤٦٠	٣,٨١٦,٩٣٧	٢٩,٤٤٢,٨٦٧	٢٤٦,١٦٩,٦٧٦
٨,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١,٨٠٥,٢٥٠	٢,٧٣٩,٣٢٨	٣,٥٤٥,٠٠٠
٢٠,٩٥٢,٦١٧	٣١٣,٠٢٨	-	١٤٦,٨٢٣	٥,٥٥٣,٩٣٥	١٤,٩٣٨,٨٣١
٤٧٣,٩٠٧,٨٩١	١,٩٠٣,٥٤٩	٣٠,٣٥٦,٢٨٤	١٢٨,٣٦٦	١,٧٨٧,٨٠٤	٤٣٩,٧٣١,٨٨٨
٣٤,٩٩١,٤٥٤	-	-	-	-	٣٤,٩٩١,٤٥٤
٥٠٤,٧٦٦,٧٣٨	٨٦٠,٧٣٦	-	٩,٠٢٠,١٩٢	٥٣,٩٤٢,٥٤٨	٤٤٠,٩٤٣,٢٦٢
١,٠٠٤,٧٧٤	-	-	-	-	١,٠٠٤,٧٧٤
١٧٠,٤٦٥	-	-	-	-	١٧٠,٤٦٥
١,٢٣٤,٨٢٨	-	-	-	-	١,٢٣٤,٨٢٨
١٤٧,٦١٦	-	-	-	-	١٤٧,٦١٦
١٥,٦٣٠,٩٩٧	٣,١٥٢	٥,٨٣١	١١٩,٣٥٧	٦٩١,٢٥٠	١٤,٨١١,٤٠٧
١,٦٠٣,٣٢٢,٩١٤	٩١,٣٧٠,٠٣٥	٣٧,٠٩٧,٥٧٥	١٦,٤٤٤,٢٧٥	١٠٧,٢٦٢,٨٦٣	١,٣٥١,١٤٨,١٦٦

مجموع الموجودات

المطلوبات

١٨٥,٤١١,٦٦٧	٢٥,٢٠٦,٧٨٢	٣٣,٤٣٣,٠١١	٧٠,٥٧١	١٤,٧٨٧,٥٦٧	١١١,٩١٣,٧٣٦
١,١٢٣,٦٦٣,٨٠٣	٣٣,٢١٢,٩٣٩	٢,٥٥٦,٨٠٢	١٦,٦٤١,٧٧٢	٧٨,٣٩٨,٩١٤	٩٩٢,٨٥٣,٣٧٦
١٣٨,٠٧٦,٥٥٢	١,٢٤٤,٩٣٢	٤٠,٥٦٧	١٦٦,٧٤٩	١٦,٤٧٥,٣٠٠	١٢٠,١٤٩,٠٠٤
١٠٦,٣٥٠	-	-	-	-	١٠٦,٣٥٠
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
١,٠٣٤,٥٠٤	-	-	-	-	١,٠٣٤,٥٠٤
١٢,٢٧٣,٠٠٤	٣٦٢,١٣٨	١٦٤,٩١٦	٢٣٥,٥٩٩	١,٤٦٥,٥٩٢	١٠,٠٤٤,٧٥٩
١,٤٧٤,٧٤٥,٨٨٠	٦٠,٠٢٦,٧٩١	٣٦,١٩٥,٢٩٦	١٧,١١٤,٦٩١	١١١,١٢٧,٣٧٣	١,٢٥٠,٢٨١,٧٢٩

مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي البنك

٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٥٧,٦٧٧,٠٣٤	٣١,٣٤٣,٢٤٤	٩٠٢,٢٧٩	(٦٧٠,٤١٦)	(٣,٨٦٤,٥١٠)	٢٩,٩٦٦,٤٣٧
٨٨٢,٠١٩,٢٠٤	٢٦,٨٨٥,٨٢٦	٢٦,٨٥٩,٣٥٢	٢,٥٢٣,٨٦٤	١٦٣,٣٨٩,٧٢٩	٦٦٢,٣٦٠,٤٣٣

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

١,٣٤٣,٣٧٤,٧٨٩	٤٦,١٠٣,٤٠٨	٤٤,٣٩٣,٥٣٦	٢٠,١٣٣,٠٩٠	١٠٥,٨٦٦,٢٤٧	١,١٢٦,٨٧٨,٥٠٨
١,٣٨٢,٨٨٧,٠٥٣	٣١,٥٦١,١٨١	٤٥,١١٠,١١٧	٢٣,٥٩٦,٧٩٧	١٦٠,٨٨٦,٠٨١	١,١٢١,٧٣٢,٨٧٧
(٣٩,٥١٢,٢٦٤)	١٤,٥٤٢,٢٢٧	(٧١٦,٥٨١)	(٣,٤٦٣,٧٠٧)	(٥٥,٠١٩,٨٣٤)	٥,١٤٥,٦٣١
١,٠٥٨,٤٥٥,٩١٠	٣٢,٧٣١,٦٣٨	٣٨,٤٥٢,١٦٣	٥,٧٤١,٧١٤	١٤٥,٦٨٠,٨٦٤	٨٣٥,٨٤٩,٥٣١

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	-	٢٣,٠٥٧,٥٧٩	٣٥٤,٧٠٨,٨٩٦	الإعتمادات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	القبولات
٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	السقوف غير المستغلة
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	١٥٧,٧٨١	٣٤,٤٧٧,٩٧٨	١٩٥,٤٦١,٤٥١	الكفالات
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	١٥٧,٧٨١	٥٧,٥٣٥,٥٥٧	١,٣٩٤,٥٥٢,٢٣٧	المجموع
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	١٤,٤٦٥,٩١١	٣١٢,٤٢٧,٠٤١	الإعتمادات
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	القبولات
٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	السقوف غير المستغلة
٢٢٢,١٢١,٣٩٣	١٨٣,٢٠٥	١٣,٧٨٠,٦٦٩	٢٠٨,١٥٧,٥١٩	الكفالات
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	١٨٣,٢٠٥	٢٨,٢٤٦,٥٨٠	١,٣٨٣,٤٩٩,٨٠٣	المجموع

٤٥/د - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما تقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

٤٥/هـ - مخاطر أمن المعلومات:

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير مصرحين، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

٤٦ - 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 العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المملأة والمحتفظ بها للحصول التكتفية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملاء الاجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
- الخزينة.
- يقوم البنك بإدارة التكررات في قطاعات الأعمال بناءاً على تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي نصت على أن لا يتجاوز التركيز العميل عن ٢٥ ٪ من رأس المال التنظيمي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إجمالي الإيرادات	١٨٨,٢١٩,٨٤٢	١٤٥,٦٩٤,٩٦٨	٢٧,٧١٩,٧٣٢	١٢١,٤٨٢,٦٦٧	٨٤٢,٤٨٣	٤٨٣,٩٥٩,٦٩٢
(مخصص) كدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء	(٢٠٠,١٩٣,٤٠٦)	(١٨,٤١٧,٨٧٧)	(٥,٦١١,٧٨٨)	٢,٣٠٢,٣٧٦	-	(٤١,٩٢٠,٦٩٥)
نتائج أعمال القطاع *	٤٣,٩٢٨,٩٢٩	٦١,٥٣٢,٧٤٧	٩,٧٤١,٦٥٧	١٠٥,٦٣٨,٥٧٥	٧٣٧,٥٣٩	٢٢١,٥٧٩,٤٤٧
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١٣١,١٨٥,٨٤٦)
الربح من التشغيل						٩٠,٣٣٣,٦٠١
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						٣,٦٦٨
الربح للسنة قبل الضرائب						٩٠,٣٩٧,٢٦٩
ضريبة الدخل						(٣٢,٦٥٩,٩٩٤)
الربح للسنة						٥٧,٧٣٧,٢٧٥
مصاريف رأسمالية						٢٤,٥٢٣,٧١١
استهلاكات وإطفاءات						١٥,٠٥٩,٤٤٥

معلومات أخرى	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
موجودات القطاع	١,٧٧٣,٨١٠,٤٣٦	١,٩٨٧,٩٣٤,٩٣٧	٣٣٢,٠٧١,٢٣٥	٢,٩٩٩,٨٠٨,٩٩٦	-	٧,٠٩٣,٦٢٥,٦٠٤
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣
مجموع الموجودات	١,٧٧٣,٨١٠,٤٣٦	١,٩٨٧,٩٣٤,٩٣٧	٣٣٢,٠٧١,٢٣٥	٢,٩٩٩,٨٠٨,٩٩٦	٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
مطلوبات القطاع	٣,٧٢٢,١٣٩,٤٥٣	١,٤٩٣,٨٩٧,٣٤٢	٦٨٨,٣٠١,٨٠٦	٦٢٨,٥٢٨,٨١٦	-	٦,٥٢٢,٨٦٧,٤١٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦
مجموع المطلوبات	٣,٧٢٢,١٣٩,٤٥٣	١,٤٩٣,٨٩٧,٣٤٢	٦٨٨,٣٠١,٨٠٦	٦٢٨,٥٢٨,٨١٦	٢٢٣,٥٥٠,٨٣٦	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣
البيان	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إجمالي الإيرادات	١٥٦,٧٧٥,٩٥٢	١٠٣,٢١٢,٨٩٣	٢٠,٠٥٣,٠٦٢	٨٢,٢٣٩,١٢٢	١,٩٣٢,٠١٤	٣٦٤,٢١٣,٠٤٤
(مخصص) كدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء	(٣,٤٤٥,٥٢٥)	(٢٤,٤٨٦,٣٨٠)	(٦,٨٢٤,٦٢٨)	٥١٩,٢٠٢	-	(٣٤,٢٣٧,٣٣١)
نتائج أعمال القطاع *	٧٦,٣٠٥,٠٢٦	٣٤,٠١٨,١٠٣	٦,٢٧٥,٠٥٥	٧٤,٤٩٠,٧٣٨	١,٦٨٩,٨٩١	١٩٢,٧٧٨,٨١٣
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١٢١,٠٥٢,٨٧٧)
الربح من التشغيل						٧١,٧٢٥,٩٣٦
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						٨,٤٩٦
الربح للسنة قبل الضرائب						٧١,٧٣٤,٤٣٢
ضريبة الدخل						(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)
الربح للسنة						٤٣,٨٠٠,٤٢٣
مصاريف رأسمالية						١٧,٤٠١,٠٣٩
استهلاكات وإطفاءات						١٥,٥٦٣,٣٥٣

معلومات أخرى	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
موجودات القطاع	١,٦٦٨,٩٢٧,٨٦٥	١,٩٠٢,٢٦٣,٧٣٧	٢٦٩,٣٦٧,٧٦٢	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	-	٦,٣٧٩,٧٤٥,٧٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣١١,١٤٥,٢٢٤	٣١١,١٤٥,٢٢٤
مجموع الموجودات	١,٦٦٨,٩٢٧,٨٦٥	١,٩٠٢,٢٦٣,٧٣٧	٢٦٩,٣٦٧,٧٦٢	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	٣١١,١٤٥,٢٢٤	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣
مطلوبات القطاع	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	-	٥,٩٦٤,٧٩٩,٥٨٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٦٦,٠٥٤,٧١٩	١٦٦,٠٥٤,٧١٩
مجموع المطلوبات	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	١٦٦,٠٥٤,٧١٩	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣

* يشمل بند نتائج القطاعات النتائج المحصلة لكل قطاع أعمال والتي تمثل إجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسائر ائتمانية متوقعة .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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 :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٥٠٥,٩٧٠	٤٦١,٤٢٣,٦٠٠	٨,٧٠٧,٠٧٤	٢٢,٥٣٦,٠٩٢	٣٦٤,٢١٣,٠٤٤	٤٨٣,٩٥٩,٦٩٢
١٤,١٨٨,٦٩٦	١٥,٤٨٤,٩٩٠	٣,٢١٢,٣٤٣	٩,٠٣٨,٧٢١	١٧,٤٠١,٠٣٩	٢٤,٥٢٣,٧١١
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٣٧,٧٢٤,٨٧٦	٦,٧٤٠,٩٨١,٠٣٥	٤٥٣,١٦٦,٠٧٧	٦٧٩,٠٣٨,٤٠٢	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
مجموع الموجودات					

٤٧ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، بالإضافة الى (٢٪) احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي (٥,٠٪) للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الادنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار ، الأرباح المدورة ، احتياطي القيمة العادلة. احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪ بالإضافة الى (٢٪) احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي (٥,٠٪) للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية .
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٤١١,٣٦٧	٦٢,٩٣٠,٥٢٤
٢,٦٩٣,٧٥٤	٦,٤٨٢,٨١٦
٦٨,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
٨٥,٣٢١,٥٩٦	٧٦,٢٢٧,٩٧٤
٥٧,١٧٢,٤٢٣	٥١,١٩٢,١٧٣
٥٧,٤٧٨,١١٨	٥٢,٦٩٥,٢٩٨
٥١٦,٢٩٠,٤٣١	٤٨٩,٤٧١,٩٥٨
(٢٨,٥٣٢,٩٠٩)	(٢٦,٨٩٣,٦٩٣)
(٣٧,٤١٦,٣٧٤)	(٣٢,٨٢٠,٢٨٠)
٤٥٠,٣٤١,١٤٨	٤٣٠,٠٢٧,٩٨٥
١٠,١٤٣,١٩٧	٩,٥٠٨,٥٥٧
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-
٥٣١,٣٨٤,٣٤٥	٤٣٩,٥٣٦,٥٤٢
١٥,٢٨٠,٥٠٤	١٦,٩١٨,٥٩٦
١٣,٥٢٤,٢٦٣	١٢,٤٤٠,٧٧١
٥١,٧٧٥,٠٠٠	٤١,٨٥٥,٠٠٠
٨٠,٥٧٩,٧٦٧	٧١,٢١٤,٣٦٧
٦١١,٩٦٤,١١٢	٥١٠,٧٥٠,٩٠٩
٤,٠٨٠,٣٣٤,٥٠٦	٣,٧٠٣,٤٤٠,٦٥٧
٪١٥,٠٠	٪١٣,٧٩
٪١٣,٠٢	٪١١,٨٧
٪١,٩٧	٪١,٩٢
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار

حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة

التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل

علاوة الاصدار

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الاختياري

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال الإضافي

حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها

سندات دائمة

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند

إجمالي رأس المال المساند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال الأساسي

نسبة كفاية رأس المال المساند

نسبة الرافعة المالية

الشريحة الأولى من رأس المال

مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى

نسبة الرافعة المالية

تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢,٠٢٠,٦٧٤,٢١٠	١,٥٥٨,١٤٤,٠١٨
١,٩٨٦,٨١٩,٤٠٨	١,٥٣٧,٢٦٥,٦٠٤
٨٥٨,٩٧٩,٣١٤	٨٠٠,٢٥٧,٣١٧
٪٢٣١,٣٠	٪١٩٢,١٠
٪٢٠٧,٣٨	٪١٨٩,٢٣

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى

لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)

صافي التدفقات النقدية الخارجة

نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

٤٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٧٣٦,٢٥٠,٩٨٢	-	٧٣٦,٢٥٠,٩٨٢
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	-	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٠٨٢,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٨٢,٤١٩
تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٥١,٤٠٤,٥٩٣	٢,٩٩٣,٥٠٦,٨٣١	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٦,٢٢٩,٣١٩	-	٢٦,٢٢٩,٣١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٦٦,٦٥٨,١٢١	٦٦,٦٥٨,١٢١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٢١,٩٣٥,٧٣٧	١,٣١١,٨٧٩,٠٨٩	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
موجودات حق إستخدام	٢,٧٤٧,٠٥٣	٢٧,٦٩١,٠١٧	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢
ممتلكات ومعدات	-	٧٦,٢١١,٠٧٩	٧٦,٢١١,٠٧٩
موجودات غير ملموسة	-	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٥٣٢,٩٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٧,٤١٦,٣٧٤	-	٣٧,٤١٦,٣٧٤
موجودات اخرى	١٥٣,١٥١,٣٨٢	٧٤,٢٠٣	١٥٣,٢٢٥,٥٨٥
اجمالي الموجودات	٢,٩٠٩,٤٦٦,١٨٨	٤,٥١٠,٥٥٣,٢٤٩	٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٥,٢٥٠,٢٢٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٢٥٠,٢٢٠
ودائع العملاء	٥,٥٧٤,٣٠٧,٥٦٢	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨
تأمينات نقدية	١٦٢,٨٩٣,٨٠٤	١٦٦,٧٦٦,٦٣٠	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤
اموال مقترضة	٥,٩٩٩,٤١٣	١٨٤,٤٠٦,٩٧٩	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢
قروض مساندة	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٥٢٥,٧٨٧	-	٥٢٥,٧٨٧
مخصص ضريبة الدخل	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	-	٣٠,٨٧٢,٤٨٤
التزامات عقود تأجير	٢,٣٥٣,٨٢٩	٢٨,٧٤٤,٥٨٧	٣١,٠٩٨,٤١٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٠,٢٨٢	-	٢٠,٢٨٢
مطلوبات اخرى	١٤٨,٣٩٢,٦٦٨	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٥٠,٩٣٦,٢٢٠
اجمالي المطلوبات	٦,٢٣٠,٦١٦,٠٤٩	٥٢٥,٨٠٢,٢٠٤	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٥٣
الصافي	(٣,٣٢١,١٤٩,٨٦١)	٣,٩٨٤,٧٥١,٠٤٥	٦٦٣,٦٠١,١٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٧٦١,٨٠٦,٤١١	-	٧٦١,٨٠٦,٤١١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	-	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠١٣,٨٢٤	-	١٤,٠١٣,٨٢٤
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,١٣٣,١٤٨,١٩٦	٢,٨٥٧,٩٧٠,٥٨٥	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨,٤٢٣,٨٩٦	-	١٨,٤٢٣,٨٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٦١,٣٠١,٠٦٩	٦١,٣٠١,٠٦٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٤٥,٢٩٣,٣٦٧	٩٨٠,٤٧٣,٢٧٧	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
موجودات حق إستخدام	٢,٥٨٩,١٦٨	٢٦,٨٧٢,٤٨٨	٢٩,٤٦١,٦٥٦
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤
ممتلكات ومعدات	-	٦٨,٥١٦,٣٧٧	٦٨,٥١٦,٣٧٧
موجودات غير ملموسة	-	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٦,٨٩٣,٦٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	-	٣٢,٨٢٠,٢٨٠
موجودات اخرى	١٥٣,٠٤٢,٧٨٦	٣٦,٩٧٤	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠
اجمالي الموجودات	٢,٦٦٨,٨٢٦,٤٩٠	٤,٠٢٢,٠٦٤,٤٦٣	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣

المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	-	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠
ودائع العملاء	٥,١٠٨,٠٧٣,٥٢٠	٧٨,٢٧٠,٩٢٤	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤
تأمينات نقدية	١٠٢,٧٠٢,١٨٣	١٥٤,٦٦٥,٨٤٤	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧
اموال مقترضة	٣,١٧٨,٣٤٧	١٣٨,٥٢٩,٥٩٩	١٤١,٧٠٧,٩٤٦
قروض مساندة	-	٤٦,١١٥,٠٠٠	٤٦,١١٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٦٣١,٨٩٧	-	٦٣١,٨٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٨,٩٣٠,٩١٥	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥
التزامات عقود تأجير	٢,٢٧٢,٥٨١	٢٧,٤٠٨,٠٠٠	٢٩,٦٨٠,٥٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٤٤,٨٥٤	-	٨٤٤,٨٥٤
مطلوبات اخرى	٩٨,٨٣٦,٩٤٧	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٠١,٣٨٠,٤٩٩
اجمالي المطلوبات	٥,٦٨٣,٣٢١,٣٨٤	٤٤٧,٥٣٢,٩١٩	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣
الصافي	(٣,٠١٤,٤٩٤,٨٩٤)	٣,٥٧٤,٥٣١,٥٤٤	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠

٤٩ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢		٢٠٢٣	
دينار		دينار	
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢		٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠		١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	
٦٩,٢٧٢,٤٢٤		٦٦,٨٤٩,١٤٩	
٩٣,٥٧٥,٦٥٠		٩٤,٩٤١,٩٤٥	
٥٩,٢٧٣,٣١٩		٦٨,٣٠٦,١١٦	
١٩٣,٧٧٨,٩٨٨		٦٢,٥٠٣,٥٤٨	
٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣		٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	
١,٦٠٥,٧٠٨,٥٧٦		١,٥١٤,٧٤٩,١٢٣	

اعتمادات
قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود بيع عملات آجلة

سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة

المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢		٢٠٢٣	
دينار		دينار	
١,٨٤٨,٣٨٢		٦,٣٧٩,١٣٧	
١,٢٥٧,٧٥٣		٥,١٢٩,٨٣٦	

عقود شراء ممتلكات ومعدات

عقود شراء موجودات غير ملموسة

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٢,٣٥٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بالإضافة إلى قضايا جمركية أخرى (٣,٧٢٨,٦١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٣٠٢,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٥٢,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥١ - مستويات القيمة العادلة

أ -الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :					
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٢,٧٩٥,٢٣٩	٦٤٩,٤٠٥	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١,٠٢٢,٦٤٢	١٠٥,٣٨٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٩,٩٦٥,٠٠٨	٤,٨١٣,٥٧٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٢,٤٤٦,٤٣٠	١٢,٨٥٥,٥٢٧	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٤٢٣,٨٩٦				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :	اسهم متوفر لها اسعار سوقية					
صناديق استثمارية	٣١,٨٦٦,٣٨٢	٣١,١٦٨,٤٤٥	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
	١٩,٦٣٢,٢٦٠	١٤,٥٣١,٤٦٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٥,١٥٩,٤٧٩	١٥,٦٠١,١٦٠	المستوى الثالث	متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٦٦,٦٥٨,١٢١	٦١,٣٠١,٠٦٩				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٩٢,٨٨٧,٤٤٠	٧٩,٧٢٤,٩٦٥				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٥,٦٠١,١٦٠	١٢,١١٥,١٩٧
٢,١١١,٤٦٨	١,٨٢٢,٢٨٣
-	(٢٧٨,٨٥٠)
(٢,٥٥٣,١٤٩)	١,٩٤٢,٥٣٠
١٥,١٥٩,٤٧٩	١٥,٦٠١,١٦٠

رصيد بداية السنة
إضافات
اطفاء
التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية السنة

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

استثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧٢,٦٤٦,٤٧٩	٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٣٧٣,٦٠٣
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٣٨٦,٠٢٦,١٢٦	٣٨٦,٣٩١,٢٨٥	٢٢١,٣٥٦,٤٣٢	٢٢١,٥٧٦,١٩٩
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٢٥٠,٥٨٨,٨٣٥	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٣,٩٩٧,٥٤٦,٧٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٦٥٤,٤٧٢,٤٥٦	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٣٣٩,٨٧١,٨٨٤
موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة	٦,٤٣٧,٢٥٢,٣٧٦	٦,٤٦٤,٠٩٩,٠٥٥	٥,٨٤١,٤٤١,٨٥٧	٥,٨٦٢,٣٦٨,٤١٤
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٣١٢,٠٢٠,٨٢٣	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٣٣٨,٨٥٩,٧٨٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٥,٧٠٨,١٤٠,٧٣٨	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	٥,٢٢٤,٦٧١,٥٠٧
ودائع عملاء	٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٣٠,٢٥٨,٥٤٨	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	٢٥٧,٥٧٠,٩٧٥
تأمينات نقدية	١٩٠,٤٠٦,٣٩٢	١٩٠,٨٧٥,٤٧٢	١٤١,٧٠٧,٩٤٦	١٤٢,٠٥٠,٢٧١
أموال مقترضة	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦١,٤٢٩,٠٢٨	٤٦,١١٥,٠٠٠	٤٦,٦٦٥,٨٠٧
قروض مساندة	٦,٥٤٢,٩٦٥,٠٦٤	٦,٦٠٢,٧٢٤,٦٠٩	٥,٩٦٩,٣٨٥,٥٥٧	٦,٠٠٩,٨١٨,٣٤٧
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٥٢ - أحداث لاحقة

لاحقا لتاريخ القوائم المالية اتخذ مجلس ادارة البنك قراراً بالموافقة المبنيّة على الدخول في مباحثات مع البنك الاردني الكويتي لتقييم فكرة الاندماج بين البنكين و اتخاذ الاجراءات بشأن الدراسات الفنية و المالية و القانونية في الوقت المناسب. ولا يزال الموضوع في مرحلة التباحث المبني.

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
في المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان:

الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد

فرع جبل عمان

شارع أبو فراس الحمداني

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦)

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل- مجمع البركة التجاري

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر- مجمع عادل حبرات

فرع شارع مكة

شارع مكة- مجمع نسيم الدادا

فرع الجبيهة

شارع ياجوز- اشارة المنهل

فرع سيتي مول

سيتي مول-شارع الملك عبدالله الثاني

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية- مجمع اسماء

فرع مرج الحمام

شارع المنتخب الوطني - مجمع النهار التجاري-دوار الدلة

فرع وسط البلد

شارع اللامام الرضا

فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر - مجمع ابو عبدو التجاري

فرع ماركا الشمالية

شارع الملك عبدالله الاول- دوار الطيارة

فرع تاج مول

عبدون - تاج مول-شارع سعد عبدو شموط

فرع عبدون

شارع سلمان القضاة- مقابل Crumz

فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي- مجمع الفايز التجاري

فرع ام اذينة

شارع شط العرب

فرع جو بارك

الصويفية -شارع الاميرة تغريد

فرع جبل الحسين

شارع جمال الدين الافغاني - مقابل سي تاون

فرع الرينبو

جبل عمان - شارع الرينبو

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة - مجمع الاماني

فرع الراية

شارع صقليه

فرع خلدا

شارع وصفي التل - مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات

فرع سحب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية-سحاب-منطقة البنوك

فرع طبربور

شارع ثمانه بن اليماني- بالقرب من كارفور

فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء - بالقرب من مخايز تفاحة

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز- حي الصديق - بالقرب من سكن أميمة

فرع صويلح

شارع الاميرة راية بنت الحسين/ مجمع المجدلاني

فرع البوليفارد

مشروع العبدلي الجديد - البوليفارد

فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة

فرع أبو علندا

شارع الحزام الدائري / اسواق النهار مول

فرع مجمع الملك حسين للأعمال

شارع المدينة الطبية - مجمع الملك حسين للأعمال

فرع المدينة الرياضية

شارع الشهيد - قرب محطة توتال للمحروقات

فرع شفا بدران

عمان - بجانب فندق اللجام - قرب جامعة العلوم التطبيقية

فرع مول قرية الصويفية

الصويفية - مول قرية الصويفية

فرع دابوق الجديد - مجمع هلدا

دابوق - تقاطع شارع الاكرام وشارع صالح النعيمات

فرع اللوييدة

اللوييدة - دوار باريس

فرع مكة مول

شارع مكة - مكة مول

فرع ضاحية النخيل

مرج الحمام - ضاحية النخيل - شارع المنتخب الوطني

فرع سوق الخضار المركزي

رأس الربطه - منطقة سوق الخضار المركزي

مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فروع المحافظات الاخرى:

فرع مادبا

طريق عمان الغربي - شارع اليرموك

فرع الزرقاء

شارع السعادة

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة - مجمع الكردي بللزا

فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

فرع الرمثا

شارع خط الشام

فرع اربد

شارع الحصن

فرع الحصن

شارع الملك طلال

فرع جرش

بوابة عمان - بالقرب من الاشارة الضوئية الثانية

فرع العقبة

شارع السعادة

فرع مول النافورة

العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية - مول النافورة

فرع مجمع عمان/ اربد

شارع مجمع عمان الجديد - مبنى الصيدائوي

فرع المفرق

شارع جرش- مقابل شركة خيرات الشمال

فرع السلط

السلط – مدخل مدينة السلط - مجمع دبابنة

فرع الكرك

الكرك - مدخل محافظة الكرك - منطقة الثنية- مجمع مدانات

فرع اربد – شارع جامعة اليرموك

اربد - شارع جامعة اليرموك مقابل بوابة كلية الاقتصاد-مجمع نمير بدر

فرع سوق باب المدينة مول الزرقاء

الزرقاء – شارع الجيش

فرع الجبل الشمالي – الرصيفة

الرصيفة – شارع ياجوز

فرع عجلون

عجلون - شارع الملك حسين

فرع الفحيص

الفحيص – الجهة اليمنى من دوار شاكر

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية - ١. عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

2. بوليفارد العبدلي

البوند:

مستودعات البوند

مدينة عمان الصناعية - سحاب

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

الشميساني - مجمع بنك الاسكان

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة- مجمع الفيث

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية

شارع المدينة الطبية -مجمع الملك حسين للأعمال