

بنك الاتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠٢٤

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
١٢	نموذج عملنا واستراتيجيتنا
١٥	إنجازات عام ٢٠٢٤
٣٨	مسؤوليتنا الاجتماعية
٥١	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٤
٦٣	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية
٨٣	المؤسسية
١٣٩	دليل التحكم المؤسسي
٢٠٦	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
٢٢٢	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
٣٤٣	في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق

من نحن

نحن أكثر من مجرد بنك، نحن قوة تدفعك للأمام. في عالم يتغير بسرعة، نؤمن بأن الخدمات البنكية يجب أن تكون أكثر من مجرد معاملات؛ بل أدوات لتحقيق النمو والنجاح، ويجب أن تكون ذكية، مرنة، وقادرة على فتح الأبواب لفرص أكبر. لذلك، لا نقدم مجرد حلول بنكية، بل نمكّنك من اتخاذ قرارات حكيمة، واستغلال الفرص، وتحقيق طموحاتك بثقة.

رؤيتنا

نطمح لأن نكون البنك الذي يعيد تعريف دور المال في حياتك، ليس كأداة للإنفاق فقط، بل كوسيلة للنمو والإنجاز. سواء كنت فرداً، رائد أعمال، سيدة، أو مالك شركة، نوفر لك الأدوات والابتكارات التي تجعلك أقوى وأكثر قدرة على تحقيق أهدافك.

قيمنا

- التعلّم والتجّدّد المستمر: لا نكتفي بالمألوف، بل نبحث دائماً عن طرق جديدة لنقدّم الأفضل.
- الابتكار العملي: نستثمر في التكنولوجيا لابتكار حلول تصنع فرقاً ملموساً.
- الشراكة الحقيقية: نجاح عملنا هو نجاحنا، ونلتزم بدعمهم في كل خطوة.
- الشفافية والوضوح: نبني علاقات قائمة على المصداقية لنكون شريكك الموثوق.

وعدنا لك: شكّل مستقبلك

لا يوجد طريق واحد للنجاح، لكن هناك دائماً طرق أذكى للوصول. نحن هنا لنساعدك على بناء مستقبل يلبي طموحك، من خلال خدمات مصممة لتناسب أسلوب حياتك، وحلول مالية تدفعك للأمام، ودعم يمكنك الاعتماد عليه. مع بنك الاتحاد، لا تنتظر الفرص، بل تصنعها.

لمحة عن عام ٢٠٢٤

٨,٤ مليار دينار أردني

إجمالي الموجودات (سنة ٢٠٢٣: ٧,٤ مليار دينار أردني)

٦,٤ مليار دينار أردني

ودائع العملاء (سنة ٢٠٢٣: ٥,٧ مليار دينار أردني)

٤,٨ مليار دينار أردني

إجمالي التسهيلات (سنة ٢٠٢٣: ٤,٥ مليار دينار أردني)

"BB-"

تصنيف ائتماني من وكالة فيتش مع نظرة مستقبلية مستقرة

"B+"

تصنيف ائتماني من وكالة كاييتال انتليجنس مع نظرة مستقبلية إيجابية

جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن

حصلنا أيضاً على جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية، وجائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات، وجائزة أفضل بنك في إدارة الأمن المعلوماتي ومكافحة الاحتيال، وغيرها من الجوائز.

70%

من عملائنا الجدد تم انضمامهم لنا إلكترونياً

81.80%

من عملائنا من الشركات مسجلين حالياً في موقع اتحاد للأعمال

(سنة ٢٠٢٣: ٦٤%)

55%

صافي نقاط الترويج (سنة ٢٠٢٣): 54.8%

64%

مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها شادن زياد نبيه 'درويش الحجي'

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

ويمثلها السيد موسى الحسن عتيق علي في (المقعد الاول)

ويمثلها السيد علي محمود حسن محمد في (المقعد الثاني)

طارق رجائي حليم سلفيتي

عضو

عماد محمد علي عبد الخالق

عضو

ناديه احمد عبد المحسن العناني

عضو

مغيث غياث منير سختيان

عضو

لانا يوسف ابراهيم غانم

عضو

وضاح عصام حسن البرقاوي

عضو

فريق إدارتنا التنفيذية

الاسم	المنصب التنفيذي
نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي
"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حاتمله	رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان
محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية
زيد اياد اكرم كمال	رئيس ادارة العمليات المالية
دانيال فواز عوده الشرايحة	رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء
بشار "محمد خير" عوض عبابنة	رئيس ادارة التدقيق
محمود تيسير احمد بدوان	رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات الصغيرة والمتوسطة
محمود تيسير احمد بدوان - تكليف	ادارة الفريق الرقمي
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي - تكليف	ادارة اعمال منطقة العراق
فراس صالح احمد العريبات	مدير ادارة تكنولوجيا المعلومات
خالد عبدالملك محمد عبدالملك	رئيس ادارة المخاطر
نتالي مازن يوسف النبر	رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق
تامر واصف "محمد موسى" بركات	رئيس إدارة الامتثال

المساهمون الأعزاء،

أخاطبكم اليوم لأول مرة بصفتي رئيس مجلس الإدارة، وأحمل في قلبي مشاعر عميقة من الامتنان، فهذا المنصب بالنسبة لي ليس مجرد دور قيادي، بل هو التزام تجاه مجتمعنا ومستقبلنا. ومن خلال هذا الدور، أسعى إلى مواصلة الإرث الذي شكّل بنك الاتحاد ليصبح ما هو عليه اليوم.

منذ الأيام الأولى للبنك، أدرك والذي أن العمل البنكي لا يقتصر على المعاملات المالية. فدور البنك هو أن يكون شريكاً في النمو، ودافعاً للطموح، وركيزة للثقة. ولطالما كان بنك الاتحاد ملتزماً بخلق الفرص التي تحدث فرقاً حقيقياً، ومع تولّي هذا الدور، أتطلع إلى البناء على هذه الرؤية وتوسيع آفاقها.

نشأت وأنا أشاهد والذي يبني بنك الاتحاد برؤية تتجاوز العمل البنكي التقليدي. تعلّمت منه أن كل عميل لديه قصة، وكل مشروع لديه رؤية، وكل قرار يتجاوز الربح المادي ليحمل أثراً أعمق، هذه القناعة شكّلت أساس كل ما بناه، ولا تزال توجّه مسيرتنا إلى اليوم. وهذا ما يجعل موقعي اليوم مميزاً؛ فقد وضع والذي قاعدة صلبة للبنك تتميز بالمرونة والقدرة على التكيف مع التغييرات. إن رؤيته لبنك يرتكز على الرؤية المستقبلية تتيح لي مواصلة مسيرته، وضمان قدرة بنك الاتحاد على تبني الأفكار الجديدة، والتوسع في أسواق جديدة، والاستمرار بأن يكون قوة دافعة في القطاع البنكي.

كانت ٢٠٢٤ سنة استثمار وبناء وتمهيد الطريق لمسارات جديدة. فقد وسّعنا قاعدة عملائنا بنسبة ١٦%. وحققنا مجموعة بنك الاتحاد، التي تضم بنك الاتحاد، وشركة الاتحاد للوساطة المالية، وشركة الاتحاد للتأجير التمويلي، إضافةً إلى حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي

وحصة في البنك الوطني بـفلسطين، نمواً في أرباحها. فقد ارتفع إجمالي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات بنسبة ١٧% ليصل إلى ١٥٤,٥ مليون دينار أردني، مقارنة بـ ١٣١,٩ مليون دينار أردني في عام ٢٠٢٣. الأرقام وحدها لا تروي القصة كاملة، فجوهر إنجازاتنا يكمن في ثقة عملائنا، وتأثيرنا في دعم الأعمال والمجتمعات، والمسارات الجديدة التي مهّدتنا لها.

وكان من أبرز إنجازاتنا في سنة ٢٠٢٤ التوسع في العراق. بعد استكمال جميع الإجراءات اللازمة والحصول على التراخيص الرسمية، أطلقنا خدماتنا وحلولنا البنكية في السوق العراقي عبر أول فروعنا في بغداد. هذه الخطوة تمثل توجهاً استراتيجياً لاستكشاف الفرص الواعدة، وتعزيز حضورنا الإقليمي. هدفنا هو إتاحة خدماتنا المالية لشريحة أوسع من العملاء، وتهيئة بيئة تدعم النمو والتوسع.

كما أطلقنا برنامج Elevate المخصّص لعملاء النخبة، تكريماً لمن اجتهدوا وبنوا مسيرتهم من خلال إنجازات ملموسة ونجاحات استثنائية. برنامج Elevate لا يتمحور حول الحصرية فقط، وإنما أيضاً حول تقدير الرحلة التي خاضها عملاؤنا للوصول إلى ما هم عليه اليوم، ودعم أهدافهم الاستثمارية بما يضمن نمو ثرواتهم.

وتماشياً مع رؤيتنا بأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، حققنا في عام ٢٠٢٤ أعلى نسبة انتشار رقمي بين جميع البنوك، حيث بلغت ٨٢% مقارنة بمتوسط قدره ٥٦% للبنوك الأخرى. كما حصل تطبيقنا البنكي على تقييم ٤,٨ على Apple، و٤,٥٩ على Google Play، مما يجعله التطبيق الأعلى تقييماً بين البنوك في الأردن. هذا النجاح انعكس على نسبة رضا العملاء عن التجربة الرقمية، والتي وصلت إلى ٩١%. بالإضافة إلى ذلك، وصل عدد الحسابات الجديدة التي تم فتحها عبر تطبيقنا إلى ٧٠% من إجمالي الحسابات الجديدة، مقارنة بـ ٥٨% في العام الماضي، مما يعكس تزايد ثقة العملاء في الحلول الرقمية التي نقدمها.

نؤمن بأن عملاءنا يجب أن يكونوا قادرين على التحكم بقراراتهم المالية، ولهذا أطلقنا ميزة إدارة الثروات على تطبيقنا البنكي مما يتيح لهم الاطلاع على محافظهم الاستثمارية بسهولة ومن مكان واحد. كما أضفنا ميزة شراء الذهب والفضة الافتراضيين لمنح عملاءنا فرصة الاستثمار في المعادن الثمينة مباشرة عبر التطبيق. أطلقنا أيضاً ميزة إصدار تقرير CRIF الائتماني التي تتيح للعملاء الاطلاع على بياناتهم الائتمانية لتعزيز الشفافية وتمكينهم من اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً. وفي مجال المدفوعات الرقمية، تصدّرتنا المركز الأول في الأردن في عدد حوالات CliQ الصادرة والواردة، مع أعلى قيم للحركات.

بينما نتطلع إلى المستقبل، ندرك أن الابتكار في قطاعنا تقوده العقول الطموحة ورؤاد الأعمال، لهذا أطلقنا النسخة التاسعة من جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة تحت شعار "شكّل مستقبل التكنولوجيا المالية"، تقديرًا للمبادرات المتميزة في هذا المجال، ولنتيح لأفراد مجتمعنا فرصة قيادة التحوّل المالي معنا، وتعزيز الحلول التي ترسم ملامح المستقبل الرقمي للقطاع.

واصلنا تعزيز التمويل الأخضر كعنصر أساسي في استراتيجيتنا الانتقالية التي تتماشى مع أهداف اتفاقية باريس، واضعين أمام أعيننا تحقيق تأثير اقتصادي وبيئي مستدام، حيث بلغت نسبة التمويل الأخضر من إجمالي محفظة الإقراض لدينا ٦,٢٨ %، متجاوزين بذلك النسبة التي حددها البنك المركزي. كما شهدت أرصدة القروض الخضراء نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت بنسبة ٥٠,١ % مقارنة بعام ٢٠٢٣، بينما سجلت المبالغ المحجوزة للتمويل الأخضر زيادة بنسبة ٦٩,٣ %،

ولا يمكن تحقيق أي من هذه الإنجازات دون الفريق الاستثنائي الذي يحوّل رؤيتنا إلى واقع. في بنك الاتحاد، تُعد ثقافتنا المؤسسية مصدر قوتنا. حققنا مؤشر ثقافة بمعدل ٦٣ %، مما يضعنا بين أكثر أماكن العمل جذباً، كما بلغ مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين (eNPS)

لدينا ٦٤%، مما يعكس شغفهم وارتباطهم العميق بالبنك. فعندما يزدهر الأفراد، تزدهر المؤسسات، وعندما تكون بيئة العمل داعمة للابتكار والنزاهة والتعاون، يصبح النجاح حتمياً.

والآن تبقى مهمتنا واضحة: أن نقود برؤية، أن نبتكر بهدف، وأن نبني بنزاهة. دورنا يتجاوز مواكبة التوجهات إلى المساهمة في تشكيلها وصياغة مستقبلها. قوة بنك الاتحاد تنبع من أفراد وثقافته وإيمانه الراسخ بأن الإمكانيات لا حدود لها، وأن السعي نحو التميز هو ما يدفعنا دائماً لتحقيق المزيد.

إلى مساهميننا، شكراً لثقتكم وإيمانكم العميق برؤيتنا. بدعمكم نواصل تحقيق طموحاتنا. إلى رئيسنا التنفيذية وفريق الإدارة التنفيذية، قيادتكم والتزامكم هما المحرك الذي يدفعنا نحو آفاق جديدة. رؤيتكم هي بوصلتنا في مسيرتنا نحو التميز. إلى موظفينا، شغفكم وإخلاصكم هما الأساس الذي نبني عليه نجاحنا. بجهودكم نحول التحديات إلى فرص. وإلى عملائنا، أنتم القلب النابض لبنك الاتحاد. شكراً لمنحنا شرف أن نكون جزءاً من رحلتكم، فثقتكم هي مسؤوليتنا الأكبر ودافعنا الدائم للنمو والابتكار.

باسم عصام 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 التحوّل 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 المستمر هو أولويتنا

نحن نمو 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

نُحمل 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

وضع مجلس الإدارة توقعات استراتيجية طموحة لنتائج أعمال البنك ونموه، مع التركيز على تحقيق الريادة في المنتجات البنكية الرقمية. في ضوء التقدم الذي حققناه العام الماضي،

يستهدف مجلس الإدارة تعزيز التجربة الرقمية للعملاء وتوفير حلول بنكية مبتكرة مع تحسين الكفاءة التشغيلية. يولي المجلس أهمية كبيرة لتقديم أفضل تجربة عملاء في السوق، مما يعزز من قدرة البنك على التكيف مع التحولات الرقمية المتسارعة ويعزز من مكانته التنافسية. يطمح البنك إلى استكمال هذه الجهود عبر تطبيق أحدث التقنيات بما يساهم في تحقيق الربحية المستدامة والنمو المستمر.

إنجازات عام ٢٠٢٤

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 نتّبع 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.

بدء تقديم خدماتنا في العراق

بعد أن خطونا في عام ٢٠٢٣ أولى خطواتنا نحو التوسع الإقليمي في العراق، بدأنا في عام ٢٠٢٤ بتقديم خدماتنا وحلولنا البنكية في السوق العراقي، وذلك بعد استكمال جميع الإجراءات المتعلقة بترخيص افتتاح أول فرع لنا في بغداد. وقد حصل البنك على موافقة كل من البنك المركزي العراقي والبنك المركزي الأردني لمباشرة أعماله في العراق.

تأتي هذه الخطوة ضمن رؤيتنا الاستراتيجية لتوسيع نطاق عملياتنا في الشرق الأوسط، وتعزيز حضورنا في الأسواق الواعدة، بهدف تقديم خدمات بنكية عالية الجودة لشريحة أوسع من العملاء في مختلف أنحاء المنطقة، بما يتماشى مع طموحاتنا لتحقيق نمو مستدام وشامل.

برنامج Elevate لعملاء النخبة

في إطار التزامنا بتقديم تجربة بنكية استثنائية، أطلقنا برنامج Elevate المصمّم خصيصاً لعملاء النخبة، تقديراً لرحلتهم الملهمة وإنجازاتهم الاستثنائية. لا يقتصر البرنامج على تقديم خدمات حصرية، بل يركّز على بناء شراكة استراتيجية تدعم طموحات عملائنا الاستثمارية،

وتساهم في تنمية ثرواتهم بشكل مستدام. من خلال Elevate ، نهدف إلى تمكين عملائنا من مواصلة مسيرتهم نحو النجاح، مع توفير حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية تطلعاتهم الفريدة.

توسيع نطاق الحلول التأمينية لتعزيز الحماية المالية

وسّعنا خدماتنا التأمينية بإطلاق منتجات التأمين على الحياة والتأمين العام، تأكيداً على التزامنا بتقديم حلول مالية متكاملة تدعم الأفراد في مختلف جوانب حياتهم. يهدف هذا التوسع إلى توفير خيارات تأمينية شاملة ومرنة تمنح عملائنا الحماية المالية التي تتماشى مع تطلعاتهم المتنوعة واحتياجاتهم المتغيرة.

تطوير منتجات الإقراض

استعداداً للتحديثات التنظيمية لعام ٢٠٢٥، قمنا بمواءمة منتجات الإقراض لدينا مع متطلبات البنك المركزي الأردني، مما يمكننا من تقديم حلول تمويلية أكثر توافقاً مع المعايير البنكية المستدامة. هذا التحديث لا يوسّع فقط خيارات الإقراض، بل يضمن أيضاً الممارسات البنكية السليمة ودعم الاستقرار المالي لعملائنا.

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 ٢٠٢٤ 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 في عام ٢٠٢٤ إلى ٧٠% من إجمالي الحسابات الجديدة، مقارنة بـ ٥٨% في عام ٢٠٢٣.

ويستخدم حالياً ٩٣% من عملائنا التطبيق لتلبية احتياجاتهم البنكية اليومية، مقارنة بـ ٦٠% في عام ٢٠٢٣. كما تصدر تطبيق بنك الاتحاد البنكي قائمة متجر تطبيقات Apple بتقييم ٤,٨، وقائمة متجر تطبيقات أندرويد بتقييم ٤,٥٩، مما يجعله التطبيق البنكي الأعلى تقييماً في الأردن على كلا المتجرين، إلى جانب تسجيل أعلى نسبة رضا للعملاء عن التطبيق والتي بلغت ٩١%، مما يؤكد على جودة التجربة الرقمية التي نقدمها. بالإضافة إلى ذلك، تصدرنا المركز الأول في الأردن في عدد حوالات CliQ الصادرة والواردة، مع أعلى قيم للحركات.

قادنا التزامنا بتحسين الخدمات الرقمية إلى عمل تحديثات كبيرة على أنظمتنا. من خلال اعتماد نهج التحول الرقمي الشامل، بسطنا إجراءات سير العمل عبر مختلف المراحل، مما مكّننا من تقديم تجربة بنكية إلكترونية مخصصة وتقليل التكاليف التشغيلية، وتقديم دعم أفضل لعملائنا. ونتيجة لذلك، ارتفعت نسبة العمليات المؤتمتة من ٦٨% في ٢٠٢٣ إلى ٨٢% في ٢٠٢٤.

المزايا الجديدة في تطبيق بنك الاتحاد تتضمن، ولكن لا تقتصر على:

ميزة تقرير CRIF

أصبح بإمكان عملائنا إصدار تقرير كريف الائتماني (CRIF) بسهولة وأمان، مما يتيح لهم الاطلاع على تفاصيلهم المالية وفهم وضعهم الائتماني لاتخاذ قرارات ائتمانية مدروسة.

ميزة شراء الذهب والفضة الافتراضيين

وسّعنا خيارات الاستثمار المتاحة عبر التطبيق، حيث أصبح بإمكان عملائنا شراء وبيع الذهب والفضة الافتراضيين فوراً دون الحاجة إلى زيارة الفروع، مع إمكانية متابعة أسعار المعادن الثمينة بسهولة.

ميزة إدارة الثروات

أطلقنا ميزة إدارة الثروات لمساعدة عملائنا على التخطيط والتنفيذ الكامل لاستثماراتهم ومتابعة محافظهم الاستثمارية مباشرة من خلال التطبيق، لضمان قرارات استثمارية أكثر دقة.

حاسبة القروض وحاسبة الودائع

عززنا الشفافية المالية من خلال إضافة حاسبة القروض، التي تتيح للعملاء حساب تفاصيل القروض قبل طلبها، بما في ذلك القسط الشهري، الفوائد، والمبلغ الإجمالي الواجب سداً. كما أضفنا حاسبة الودائع، التي تتيح للعملاء حساب تفاصيل الودائع، بما في ذلك العوائد وتاريخ الاستحقاق وغيرها، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات مالية مدروسة بثقة أكبر.

ميزة زيادة رصيد القرض الشخصي

لتوفير تجربة تمويل سلسة، تم إطلاق ميزة زيادة الرصيد الموافق عليها مسبقاً للقرض الشخصي، حيث يمكن للعملاء المؤهلين طلب زيادة على قرضهم الحالي مباشرة عبر التطبيق بخطوات بسيطة.

ميزة البطاقة الائتمانية مقابل ضمانات نقدية

أطلقنا ميزة إصدار البطاقة الائتمانية مقابل ضمانات مالية على تطبيقنا، والتي توفر للأفراد العاملين لحسابهم الخاص أو أصحاب الأعمال الحرة إمكانية الحصول على بطاقة ائتمانية بضمان مالي بنسبة ١١٠%، مع إجراءات تقديم سلسة وإصدار فوري للبطاقة.

ميزة أدوات الدفع

قمنا بإطلاق إسوارة الدفع وتاغ الدفع التي تتيح للعملاء إجراء المدفوعات بسهولة دون الحاجة لاستخدام البطاقة الفعلية، مما يجعل تجربة الدفع أسرع وأكثر راحة.

ميزة برنامج العائلة

حرصاً على تمكين الأطفال مالياً، تم تطوير برنامج العائلة، الذي يسمح لعملائنا بفتح حسابات بنكية لأطفالهم وإدارتها مباشرة عبر التطبيق دون رسوم شهرية أو حد أدنى للرصيد، مما يساعد في تعزيز الوعي المالي للأجيال القادمة.

ميزة تحليل المصاريف الشهرية

تم إطلاق ميزة تحليل المصاريف الشهرية لتزويد العملاء برؤية واضحة حول أنماط إنفاقهم، حيث تعرض تقريراً تفصيلياً يشمل رسماً بيانياً لسلوك الإنفاق، أبرز الفئات التي تم الإنفاق عليها، وأكبر عملية شراء خلال الشهر، مما يساعدهم على إدارة ميزانياتهم بشكل أكثر كفاءة.

ملتزمون بتقديم أفضل تجربة لعملائنا

واصلنا خلال العام الماضي تقديم الخدمات المتميزة والمبتكرة مع الحفاظ على تركيزنا على تقديم 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 00% ودرجة رضا العملاء بنسبة 89% التزامنا القوي بتحسين تجربة العملاء. فهذه النسب لا تتخطى معايير القطاع البنكي وحسب، بل تتجاوز معايير باقي القطاعات أيضاً، وهي دليل على سعينا المستمر نحو تحقيق التميز في تقديم الخدمات البنكية. تمكّننا بفضل تطوير خدماتنا البنكية الرقمية والمباشرة من تلبية متطلبات عملائنا بكفاءة، وترسيخ مكانتنا كبنك رائد في تقديم أفضل تجربة بنكية في السوق.

نواصل دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة

شهد عام ٢٠٢٤ تحقيق العديد من الإنجازات الهامة التي أسهمت في تعزيز دور الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث لعبت شراكاتنا مع المؤسسات المالية دوراً كبيراً في دفع عجلة الاقتصاد المحلي الأردني للأمام.

منصة اتحاد للأعمال

في عام ٢٠٢٤، قطعنا شوطاً كبيراً في تحسين الخدمات البنكية الخاصة بالشركات على منصة اتحاد للأعمال، حيث أجرينا تحسينات جوهرية وأضفنا مزايا جديدة تضمن عمليات أكثر كفاءة. تضمنت هذه المزايا ما يلي:

- تحسين تجربة المستخدم: طوّرنّا عمليات الدفع والتحويلات لتعزيز الكفاءة والوضوح. أصبح دفع الفواتير أكثر سلاسة، وشهدت التحويلات الدولية تطورات مثل تحسين معدلات القبول ودعم تحميل المستندات بصيغة PDF. كما أضفنا خيار اختيار البنوك الوسيطة، إلى جانب تفعيل الموافقات الجماعية لإدارة التحويلات بسهولة أكبر.
- الأمان والامتثال: عزّزنا الأمان عبر إنهاء الجلسات غير النشطة تلقائياً، وتحسين تتبع العمليات بإضافة تفاصيل المنشئ والطوابع الزمنية، مما يعزز الشفافية. كما طورنا نظام إدارة الصلاحيات لتبسيط الاستخدام وزيادة الدقة.
- الإقراض الرقمي والتمويل: أطلقنا ميزة القروض الموائق عليها مسبقاً، مما يسرّع حصول الشركات على التمويل. كما أصبح بالإمكان تمويل الحوالات جزئياً أو كلياً عبر القروض الدوارة. وأضفنا إمكانية إصدار خطابات الضمان إلكترونياً عبر منصتنا.
- حلول بنكية مبتكرة للأعمال: وسعنا نطاق الخدمات الرقمية بإطلاق منتجات التأمين البنكية، مما يتيح الوصول إلى تأمين بحري، صحي، وممتلكات. كما وفرنا أدوات متخصصة لتحسين العمليات التشغيلية، وقسماً خاصاً على منصة اتحاد للأعمال لطلب أسعار صرف العملات الأجنبية والتفاوض على سعرها بأمان.

تفعيل الاتفاقيات الموقعة مع البنك الاستثماري الأوروبي

في إطار جهودنا المستمرة لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، قمنا في عام ٢٠٢٤ بتفعيل اتفاقية الإقراض التي وقعناها في ٢٠٢٣ مع البنك الاستثماري الأوروبي بقيمة ٩٠ مليون يورو،

مما يمكننا من توفير حلول تمويلية مرنة تساعد الشركات على التوسع، الابتكار، والتكيف مع تغيرات السوق. من خلال هذا التمويل، نوفر أسعار فائدة تفضيلية تتناسب مع إمكانيات الشركات، بالإضافة إلى دعم مشاريع الطاقة المتجددة التي تعزز استدامتها على المدى الطويل.

فعلنا أيضاً اتفاقية ضمان القروض بقيمة ٥٠ مليون دولار ، مركّزين على تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، خاصة تلك التي يديرها الشباب، السيدات، واللجئون، بالإضافة إلى تمويل الشركات الناشئة والمشاريع في المناطق ذات معدلات البطالة المرتفعة. تهدف هذه المبادرة إلى تمكين هذه الشركات من الوصول إلى التمويل بسهولة عبر تقديم الضمانات اللازمة التي تسهل حصولهم على القروض الميسرة.

توسيع الإقراض الخاص بقطاعات محددة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني

بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، واصلنا قيادة المبادرات لتوسيع نطاق الإقراض في القطاعات الاستراتيجية مثل السياحة، تكنولوجيا المعلومات، والطاقة المتجددة. تهدف هذه المبادرة إلى توفير أسعار تفضيلية لدعم النمو المستدام في هذه المجالات التي تلعب دوراً أساسياً في التنمية الاقتصادية الشاملة في الأردن. إلى جانب ذلك، عززنا شراكاتنا مع المؤسسات المحلية والدولية لضمان خلق بيئة استثمارية جذابة تُمكن الشركات من الوصول إلى التمويل بسهولة.

ريادتنا في دعم الشركات الناشئة بالتعاون الشركة الأردنية لضمان القروض

استمراراً لالتزامنا في دعم المشاريع المبتكرة والشركات الناشئة، واصلنا التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتوفير فرص تمويلية متميزة. عملنا على تعزيز برامج مثل "إجادة" و"مشروعي"، التي تستهدف الشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة من قبل السيدات، بهدف تحفيز النمو في هذا القطاع المهم.

جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة

أطلقنا في عام ٢٠٢٤ النسخة التاسعة من جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة تحت عنوان "شغل مستقبل التكنولوجيا المالية" لتسليط الضوء على المبادرات المتميزة في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech). فمع استمرار تطور التكنولوجيا المالية، تلعب هذه الشركات دوراً مهماً في تمكين الأفراد والأعمال ودفع عجلة التنمية الاقتصادية. حازت شركة Capifly على جائزة بقيمة ٥٠ ألف دينار أردني، وذلك لتميزها في تلبية معايير الجائزة، كونها تعتمد الابتكار في تصميم حلول التكنولوجيا المالية.

تعزيز الخدمات غير المالية لدعم الشركات

في عام ٢٠٢٤، واصلنا تقديم الخدمات غير المالية لدعم الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، حيث نظمنا ١٤ دورة تدريبية استفاد منها ٣٦٥ مشاركاً، ٥٣% منهم سيدات. شملت هذه الدورات مواضيع متنوعة في الإدارة المالية، الموارد البشرية، التسويق الرقمي، الذكاء الاصطناعي، الضرائب، والملكية الفكرية، إلى جانب برنامج الجاهزية للتصدير، الذي نُفذ بالتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لمساعدة الشركات الصناعية على التوسع في الأسواق العالمية. كما قدمنا استشارات متخصصة لأكثر من ٦٠ شركة في المجالات المالية، القانونية، الضريبية، والتسويق الرقمي.

في إطار دعم بيئة ريادة الأعمال، قدمنا استشارات متخصصة للشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا الزراعية (AgriTech) لمساعدتها على تحقيق النمو والاستدامة. كما عززنا التزامنا بدعم بيئة الابتكار في الأردن من خلال رعاية شركة Flat6Labs، والتي تركز على تمكين الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا، مما يساهم في تعزيز ريادة الأعمال التكنولوجية في الأردن.

وسّع البنك نطاق وصول الخدمات غير المالية من خلال إطلاق صفحة مخصصة للخدمات غير المالية على موقعه الإلكتروني، لتكون بمثابة منصة متكاملة تتيح للشركات التسجيل في الخدمات الاستشارية والتدريبية، والاستفادة من أدوات الأعمال الرقمية بخصومات خاصة لدعم نمو الشركات وتعزيز نجاحها المستدام.

ضمن جهودنا لتمكين المجتمع، وبالتعاون مع جمعية البنوك في الأردن، مؤسسة نهر الأردن، والبنك المركزي الأردني، قدمنا تدريبات مكثفة لـ ٣٠٠ سيدة أعمال على مدار ٤٠٠ ساعة. شملت هذه التدريبات الإدارة المالية، إعداد الميزانيات، التمويل، واستخدام المحافظ الإلكترونية، بهدف دعم المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر، وتعزيز الشمول المالي والاستدامة الاقتصادية.

خدماتنا تحظى بالتقدير

في عام ٢٠٢٤، حصدنا العديد من الجوائز العالمية تقديراً لجهودنا في عدة مجالات. حصلنا على عدة جوائز من مجلة "جلوبال فاينانس"، وهي جائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات، وجائزة أفضل بنك في إدارة الأمن المعلوماتي ومكافحة الاحتيال، وجائزة أفضل بنك في التحول الرقمي. كما تم تكريمنا بجائزة بطل الخدمات غير المالية من التحالف المالي للمرأة، إلى جانب جائزتي أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية في الأردن من مجلة "إنترناشونال بيزنيس" ومن Euromoney Awards for Excellence ٢٠٢٤. وأخيراً، حصلنا على جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن من مجلة "إنترناشونال بيزنيس".

بناء ثقافة عمل قوية لموظفينا

تعد ثقافة بنك الاتحاد المؤسسية محركاً رئيسياً للنجاح، ونحن نؤمن بأهمية تمكين أعضاء فريقنا إدراكاً منا لدورهم الكبير في نجاحنا. حققنا مؤشر ثقافة بمعدل ٦٣%، مما يعكس بيئة عمل تواكب أفضل الشركات العالمية. كما بلغ مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين (eNPS) لدينا ٦٤%، مما يعكس مستوى الانتماء والرضا داخل البنك.

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

المهم في تحقيق النمو الاقتصادي، ولتوسيع قاعدة عميلاتنا السيدات في نفس الوقت. وشهد عدد عميلاتنا من السيدات زيادة بنسبة ١٣ ضعف 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 ٢٠٢٤، نظّمنا أكثر من ٦٠ فعالية، من ورشات العمل إلى جلسات الإرشاد والتوجيه الافتراضية والحضورية، بالتعاون مع شركائنا، واستفادت أكثر من ٤,٠٠٠ سيدة من هذه الجلسات.

أطلقنا العام الماضي أيضاً برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل بنسخته السادسة لدعم السيدات اللواتي يرغبن باستكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع الاختياري عن العمل. يركز البرنامج على سد الفجوة المعرفية من خلال تزويد المشاركات بالمهارات والتوجيهات اللازمة، مما يمكنهنّ من العودة إلى سوق العمل بسلسلة وثقة، والمساهمة بفعالية في مختلف القطاعات الاقتصادية.

تم اختيار ٣٧ سيدة للمشاركة في البرنامج من بين أكثر من ١,٣٠٠ متقدمة، كما عقدنا شراكات مع ١١ مؤسسة تشاركنا نفس الرؤية في دعم المرأة وتعزيز تقدمها المهني. وشملت هذه الشراكات مؤسسات وشركات بارزة مثل مؤسسة ولي العهد، PwC الشرق الأوسط، شركة أدوية الحكمة، شركة أمنية، شركة طلبات، مجموعة فاين الصحية القابضة، شركة Better Business، شركة كريم، صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، مجموعة عليان، وشركة Digitales، مما يعكس التزاماً جماعياً بتمكين المرأة وتعزيز دورها الاقتصادي في الأردن.

التثقيف المالي لسد الفجوة المعرفية

واصلنا العام الماضي التزامنا بتعزيز الثقافة المالية، إدراكاً لأهميتها في تمكين الأفراد وبناء مجتمع أكثر وعياً مالياً. بعد الإطلاق الناجح لأكاديمية رايز للثقافة المالية في عام ٢٠٢٣، واصلنا تقديم البرنامج التدريبي المجاني الذي يمتد ليومين ويستهدف فئتين رئيسيتين، الفئة الأولى

هي الشباب الذين تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ عاماً و٢٥ عاماً، والفئة الثانية هي العاملين المحترفين من عمر ٢٥ عاماً فما فوق. خلال العام الماضي، عقدنا ٨ دورات تدريبية، استفاد منها ٢٦٦ مشارك ومشاركة. مما يؤكد استمرار تأثير الأكاديمية في تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية مدروسة من أجل مستقبل مالي أكثر استقراراً.

وفي إطار نشر الثقافة المالية أيضاً، واصلنا نشر 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. نشرنا العام الماضي ٥٣ مقالاً باللغتين العربية والإنجليزية، محققين ١٧٥,٣٤٦ مشاهدة إجمالية، مع نسبة قراءة بلغت ٧٤%، ما يعكس تفاعلاً عالياً مع المحتوى.

كما واصلنا 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. في ٢٠٢٤، أطلقنا الموسم الثاني من بودكاست "مالي ومالك"، إلى جانب برنامج جديد مخصص لأصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال تحت اسم "مالك بأعمالك". شمل الموسم الجديد ٦ حلقات من "مالي ومالك" و ٥ حلقات من "مالك بأعمالك"، ووصل إجمالي عدد الاستماع إلى أكثر من ٧٠٠,٠٠٠، محققاً نمواً بنسبة ٩٥% مقارنة بعام ٢٠٢٣.

إدارة المخاطر

في ظل التغيرات الاقتصادية والسياسية وتقلبات الأسواق، نحرص على تبني نهج متكامل لإدارة المخاطر، يستند إلى هيكل حوكمة قوي ومعايير عالمية. نعمل على تعزيز الوعي بالمخاطر عبر جميع المستويات، باعتبارها مسؤولية جماعية، مع التركيز على تطوير استراتيجيات فعالة للتخفيف منها. كما وضعنا خطاً لتحسين أنظمتنا بشكل مستمر، لضمان تنفيذ عملياتنا بأعلى درجات الأمان والمسؤولية، وترسيخ ثقة عملائنا وشركائنا والمستثمرين في قدرتنا على إدارة المخاطر بفعالية.

إدارة استباقية لمخاطر الائتمان

عززنا في بنك الاتحاد إطار إدارة مخاطر الائتمان من خلال نهج تصنيفي قائم على المخاطر، مما ساعد في التحويل المبكر للحسابات المتعثرة إلى دائرة متابعة الديون، وبالتالي زيادة فرص استعادة الديون وتقليل الخسائر المحتملة. كما قمنا بتنفيذ برامج توعية داخلية وخارجية تهدف إلى الحد من انتقال الحسابات إلى المرحلة الثانية، إلى جانب تطبيق إجراءات صارمة لضمان جودة المحفظة الائتمانية.

بالإضافة إلى ذلك، تم تفعيل حدود تركُّز ائتماني قوية بما يتماشى مع سياسات المخاطر للبنك والمجموعة، حيث تعتمد هذه الحدود على التصنيفات الائتمانية للعملاء لضبط توزيع الائتمان بفعالية. كما تم تطبيق إجراءات رقابية مشددة لمعالجة أي تجاوزات محتملة في التركّزات، مما يضمن الانضباط الائتماني في مختلف جوانب الإقراض والاستثمار.

تحسين الكشف المبكر عن المخاطر

في عام ٢٠٢٤، قمنا بتطوير وحدة المراقبة الدقيقة لمتابعة الحسابات عالية المخاطر عن قُرب، مما يضمن التدخل الفوري وتطوير خطط معالجة مخصصة. كما عززت هذه الوحدة التنسيق بين الإدارات لضمان انتقالات سلسلة في إدارة المخاطر، مما يحسن الإدارة الاستباقية للمخاطر ويحد من تطورها.

رفع كفاءة التحصيل

شهدت عمليات التحصيل تحسناً ملحوظاً بفضل إعادة هيكلة قسم التحصيل وتحديث العمليات التشغيلية. كما تم تعزيز الموارد البشرية والتعاون مع وكالات تحصيل خارجية لزيادة معدلات استرداد الديون، مما ساهم بشكل مباشر في تعزيز الاستقرار المالي للبنك وتحسين كفاءة إدارة الديون.

تطوير ممارسات الإقراض

حرصاً على تعزيز جودة الإفراض، اعتمدنا في بنك الاتحاد نماذج تصنيف ائتماني متقدمة تخضع لمراجعات سنوية من قبل مستشارين متخصصين لضمان دقة التقييمات. كما تم اعتماد استراتيجيات تسعير قائمة على المخاطر مما ساهم في توجيه التمويل نحو القطاعات الأقل خطورة، وتعزيز الاستدامة المالية، والحد من التعرض للمخاطر المرتفعة، بما يتماشى مع سياسات البنك الحذرة في إدارة المخاطر.

الالتزام بالاستدامة وإدارة المخاطر المناخية

في إطار التزامنا بالتمويل المستدام، أصبح بنك الاتحاد أول بنك في الأردن ينضم إلى Partnership for Carbon Accounting Financials PCAF لقياس ومراقبة الانبعاثات الممولة ضمن محفظتنا، مما يعكس جهودنا في تبني ممارسات بنكية مسؤولة بيئياً. كما طورنا خطة انتقالية متماشية مع اتفاقية باريس لتعزيز الاستدامة البيئية على المدى الطويل.

من أهم إنجازاتنا في هذا المجال هو احتساب الانبعاثات الممولة ضمن النطاق ٣، والتي تعادل ٨٠% من أصولنا، مما عزز مستوى الشفافية والامتثال للمعايير الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ تقييمات العناية الواجبة البيئية والاجتماعية (ESDD) كخدمة ذات قيمة مضافة لعملائنا، لدعمهم في تبني ممارسات أكثر استدامة وتقليل المخاطر البيئية والاجتماعية. تعكس هذه المبادرات التزامنا بدمج الاستدامة في عملياتنا المالية وتعزيز دورنا في بناء اقتصاد أكثر استدامة ومسؤولية.

الامتثال

اتخذت إدارة الامتثال العام الماضي خطوات مهمة نحو تطوير نظام الامتثال وبناء نظام رقابي قوي في مختلف أقسام البنك. وحققنا إنجازات مهمة تعكس التزامنا بتلبية أعلى معايير الامتثال.

مكافحة الجرائم المالية

واصلنا التزامنا بأفضل الممارسات التنظيمية عبر تعديل سياسات مكافحة غسل الأموال لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية، وتعزيز أنظمة المراقبة للكشف عن الأنشطة المشبوهة بفعالية. كما حصل موظفو قسم مكافحة الجرائم المالية على شهادات متخصصة لتعزيز جاهزيتهم في مواجهة التحديات المالية المتطورة، بالإضافة إلى ذلك، استحدثنا إطار امتثال موحد على مستوى مجموعة بنك الاتحاد لضمان الانسجام التنظيمي في جميع العمليات.

الامتثال للعقوبات الدولية

حدثنا سياسات وإجراءات قسم العقوبات الاقتصادية لضمان الامتثال لأحدث المتطلبات التنظيمية والتشريعية، ووسّعنا أنظمة الرقابة على التحويلات والتمويل التجاري، وعززنا التعاون مع قسم المؤسسات المالية لتحديث بيانات البنوك المراسلة، وأطلقنا برامج تدريبية متخصصة لموظفينا لمواكبة التحديات التنظيمية.

الامتثال الرقابي

قمنا بتحديث أنظمتنا الرقابية لتعزيز كفاءة العمليات ودقتها، بما في ذلك تحسين منظومة التقارير وتقييم ضبط الجودة لرفع فاعلية الامتثال والرقابة الداخلية. كما طورنا آليات الإفصاح المرتبطة بمنح التسهيلات من خلال آلية متكاملة للإفصاح عن تعارض المصالح على جميع مستويات الموافقة، مما يعزز الشفافية في اتخاذ القرارات.

تحسين إدارة شكاوى العملاء

شهدنا انخفاضاً في عدد الشكاوى بنسبة ١,٠١% في عام ٢٠٢٤، وذلك بفضل جهودنا المستمرة في معالجة الشكاوى من جذورها وضمان عدم تكرارها، تم تطبيق نهج شامل يركز على حلول ذكية لتسريع معالجة الشكاوى وتحسين رضا العملاء وتوعية العملاء بمنتجاتنا وإجراءاتها للحد من الأخطاء.

إجراءات استقبال العملاء الجدد

عززنا نظام استقبال العملاء الجدد عبر تعديل سياسات فتح الحسابات وضمان توافرها مع المتطلبات التنظيمية، كما طورنا أنظمة المراقبة وقدمنا برامج تدريبية لرفع كفاءة الموظفين وتقليل مخاطر غسل الأموال، مما رفع من جودة الحسابات وسرّع عمليات القبول.

بناء ثقافة الامتثال

نحرص في بنك الاتحاد على ترسيخ ثقافة الامتثال بين موظفينا التزاماً بالمعايير الرقابية. لذا، أرسلت دائرة الامتثال رسائل توعوية دورية لتعزيز الوعي بالسياسات والإجراءات. ولتقييم هذه الجهود، أجرينا استطلاعاً شاملاً لموظفينا أظهر نتائج إيجابية، حيث تجاوزت نسبة رضا الموظفين عن ثقافة الامتثال ٩٨,٥%، مما يعكس ثقافة امتثال قوية في البنك.

الاستدامة

التزامنا بالاستدامة واضح في خطتنا الانتقالية التي تضمن توافق تدفقاتنا المالية مع أهداف اتفاقية باريس، ودعم التحول نحو اقتصاد منخفض الكربون. ندمج الاستدامة في جميع أعمالنا، من التمويل وإدارة المخاطر إلى الابتكار والتفاعل مع شركائنا. وعن طريق الحوكمة القوية، والشفافية، وبناء القدرات، نشكل مستقبلاً مستداماً مالياً، اجتماعياً، وبيئياً.

استراتيجية الاستدامة

وسّعنا استراتيجيتنا لتشمل التمويل الأخضر، وإدارة مخاطر المناخ، وابتكار المنتجات، وتعزيز التعاون مع شركائنا داخلياً وخارجياً. كما حرصنا على تطبيق مبادئ الحوكمة وتعزيز تقارير الاستدامة، بما يتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ومبادئ الاتفاق العالمي للأمم المتحدة والمساهمات المحددة وطنياً للأردن ضمن اتفاقية باريس، بالإضافة إلى خطة النمو الأخضر، وخطة التكيف الوطنية، واستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر.

التمويل الأخضر

بحلول نهاية عام ٢٠٢٤، وصلت محفظة القروض الخضراء إلى ٦,٢٨ % من إجمالي محفظة التمويل لدينا، متجاوزين النسبة المستهدفة من قبل البنك المركزي. شهدت أرصدة القروض الخضراء والمبالغ الممنوحة نمواً ملحوظاً، حيث ارتفعت أرصدة القروض بنسبة ٥٠,١ % مقارنة بعام ٢٠٢٣، بينما زادت المبالغ الممنوحة بنسبة ٦٩,٣ %. استندت هذه المحفظة إلى معايير تصنيف الاتحاد الأوروبي لضمان توافقها مع المعايير العالمية للاستدامة، مع ترقب تطوير التصنيف الوطني الأردني لتعزيز التوافق المحلي.

وفي مجال التنقل الكهربائي، وجّهنا ٤٠,٢ % من محفظة قروض السيارات نحو دعم التنقل الكهربائي، حيث ارتفعت نسبة القروض الممنوحة للمركبات الكهربائية من ٤٦ % في عام ٢٠٢٣ إلى ٥٥,٨ % في عام ٢٠٢٤ من إجمالي القروض الجديدة. كما خصصنا ٣٠ % من محفظة القروض الخضراء للسيدات و ٤٥ % لفئة الشباب، تأكيداً على التزامنا بتعزيز الشمول المالي وتمكين مختلف فئات المجتمع.

المنتجات المالية المرتبطة بالمناخ

نقدم في بنك الاتحاد مجموعة متكاملة من المنتجات المالية الخضراء المصممة خصيصاً لدعم الممارسات المستدامة وتلبية احتياجات مختلف فئات العملاء. بما في ذلك:

القروض وخدمات التمويل للأعمال

طوّرنا قروض تمويل الاقتصاد الأخضر (GEFF) المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة لمساعدة هذه الشركات على تبني ممارسات مستدامة مثل استخدام الطاقة المتجددة، وتعزيز الاقتصاد الدائري، وتطوير المباني الخضراء. تتميز هذه القروض بأسعار فائدة تنافسية، مع حوافز استرداد نقدي تتراوح بين ١٠ % و ١٥ %. كما قمنا بتأمين خطوط ائتمان بقيمة ٩٠ مليون يورو من بنك الاستثمار الأوروبي (EIB)، إلى جانب برنامج ضمان محفظة بقيمة ٥٠ مليون دولار لدعم القطاعات المستدامة المتماشية مع معايير اتفاقية باريس.

تمويل موجّه للقطاعات ضمن برنامج البنك المركزي

يركّز هذا التمويل على تعزيز كفاءة الطاقة، ودعم مشاريع الطاقة المتجددة، وتطوير المباني الخضراء من خلال تقديم قروض تصل إلى ٤ مليون دينار أردني بأسعار فائدة مخفضة أقصاها ٤,٥% مع فترات سداد مرنة تصل إلى ١٠ سنوات.

السقوف الدوارة الخضراء لدعم سلاسل التوريد

قمنا بتطوير هذا الحل التمويلي لدعم المشاريع التي تعزز الاقتصاد الدائري، وكفاءة الطاقة، وابتكار المنتجات الخضراء وفقاً لاحتياجات الشركات، حيث ندرك أن الاستدامة لا تقتصر على العمليات الداخلية للشركات فحسب، بل تمتد إلى شبكات التوريد بأكملها. لذا، قدمنا تمويلاً مخصصاً لسلاسل التوريد الخضراء عبر خطوط ائتمان دوارة وحوافز تشجيعية تساعد الشركات على تبني ممارسات مستدامة في عملياتها التشغيلية.

كفاءة الطاقة في النقل

سهّلنا تحوّل مركبات الشركات نحو بدائل خضراء من خلال حلول تمويلية مرنة وشروط تنافسية، مما ساعد في تسريع اعتماد وسائل النقل المستدامة.

تمويل التجارة الخضراء

الاعتماد على ممارسات الإنتاج والتجارة المستدامة أصبح ضرورة تنافسية للشركات، لذلك قدمنا حلول تمويل غير مباشرة لدعم هذا التحول. من خلال الاعتمادات المستندية، وفرنا تمويلاً بأسعار تنافسية وشروط سداد مرنة، جاء هذا التوسع انطلاقاً من إيماننا بدور الشركات في بناء اقتصاد أخضر، حيث يمكّنها من تصدير منتجاتها للأسواق العالمية وفقاً للتوجهات العالمية.

منتجات العملاء الأفراد

قروض السيارات الكهربائية

مع تزايد الطلب على وسائل النقل الكهربائية، أصبح من الضروري توفير حلول تمويلية تدعم هذا التحوّل. لذا، قدمنا قروض السيارات الكهربائية بتمويل مرن وشروط تنافسية، مما يساعد عملاءنا على امتلاك السيارات الكهربائية بسهولة أكبر وتقليل بصمتهم الكربونية.

قروض الطاقة المتجددة

لأن الوصول إلى مصادر الطاقة النظيفة يجب أن يكون متاحاً للجميع، قدّمنا قروضاً لتمويل أنظمة الطاقة المتجددة. يتيح هذا الخيار للعملاء الاستثمار في حلول مستدامة دون أعباء مالية إضافية.

توسيع نطاق المنتجات الخضراء عبر البطاقات الائتمانية

أُتحتلنا لعملائنا فرصة شراء المنتجات الخضراء، مثل سخانات المياه الشمسية، والمكيفات الموفرة للطاقة، والنوافذ مزدوجة الزجاج وأنظمة الطاقة المتجددة، بفائدة ٠% عند الدفع باستخدام بطاقتنا الائتمانية. يتيح هذا الحل للعملاء تبني خيارات مستدامة في منازلهم، وتقليل استهلاك الطاقة، وتعزيز كفاءة الموارد.

منتجات الموظفين

قروض السيارات الكهربائية

حرصاً منا على تعزيز الاستدامة داخل بيئة العمل، قدّمنا لموظفينا قروضاً مخصصة لشراء السيارات الكهربائية مع نسب تمويل أعلى، وأسعار فائدة مخفضة، وفترات سداد ممتدة. يشجّع هذا البرنامج موظفينا على اعتماد حلول تنقل مستدامة، مما يجسّد التزامنا الحقيقي بالممارسات التي ندعو إليها، ويعزز رؤيتنا لمستقبل تتحول فيه الاستدامة إلى أسلوب حياة ينعكس داخل بيئة العمل وخارجها.

إدارة مخاطر المناخ

إدارة مخاطر المناخ هي ركيزة أساسية في خطتنا الانتقالية، حيث نعتد نهجاً مزدوجاً لضمان استدامة عملياتنا المالية وتعزيز مرونة البنك وعملائه. على مستوى محفظة التمويل، نواجه

المخاطر الفيزيائية الناتجة عن تغيّر المناخ، والمخاطر الانتقالية المرتبطة بتحوّل الأسواق للاقتصاد منخفض الكربون، والتشريعات العالمية. أما على مستوى المقترضين، فنقيّم المخاطر البيئية والاجتماعية لأنشطتهم لضمان توافق أعمالهم مع معايير الاستدامة، مما يحدّ من تأثيرهم البيئي والاقتصادي على المدى الطويل.

قياس انبعاثات الكربون لمحفظة التمويل

كأول بنك في الأردن ينضم إلى (Partnership for Carbon Accounting Financials) (PCAF)، اعتمدنا منهجيتها لقياس ومراقبة الانبعاثات الممولة ضمن محفظتنا، تأكيداً على التزامنا بالشفافية والمسؤولية في إدارة البصمة الكربونية لأنشطتنا التمويلية والاستثمارية. ومن خلال ذلك، نقيّم مدى توافق محفظتنا مع مسارات التحوّل نحو اقتصاد منخفض الكربون.

اختبار الضغوط المناخية وتحليل السيناريوهات

ضمن خطتنا الانتقالية، نجري اختبارات الضغوط المناخية وتحليل السيناريوهات لتقييم تأثير تغيّر المناخ على محفظتنا، مع مراعاة المخاطر الفيزيائية والانتقالية. يتيح لنا ذلك إدارة المخاطر بفعالية وحماية الاستقرار المالي للبنك، مع الالتزام بإرشادات (NGFS (Network for Greening the Financial System و (Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC لضمان التوافق مع المعايير الدولية.

الشراكات وبناء القدرات

المشاركة الخارجية

وسعنا نطاق تأثيرنا في الاستدامة من خلال شراكات ومبادرات استراتيجية تعزز التغيير الإيجابي. شاركت رئيستنا التنفيذية في لجان دولية، بما في ذلك COP29، ولعبنا دوراً مهماً في اللجنة الخضراء لجمعية البنوك في الأردن. كما عمّقنا تعاوننا مع الجامعة الألمانية الأردنية لاستكشاف حلول مبتكرة لإعادة استخدام بطاريات المركبات الكهربائية، حيث نمثل البنك في المجلس الاستشاري. عقدنا أيضاً شراكات مع "إدامة" لدعم حلول الطاقة المتجددة وإدارة المياه، ومع اليونيسف لتعزيز مشاركة الشباب في مؤتمر LCOY. بالإضافة إلى ذلك، سهّلنا وصول الشركات إلى الاستشارات البيئية لإجراء دراسات الجدوى، وقدمنا خيارات تمويل

مستدامة بالتعاون مع تجار المنتجات الخضراء، مما يتيح للعملاء شرائها بفائدة ٠% باستخدام البطاقات الائتمانية.

المشاركة الداخلية وبناء القدرات

في عام ٢٠٢٤، استثمرنا في بناء قدرات موظفينا في مجال الاستدامة والتمويل الأخضر عبر برامج تدريب متقدمة وورش عمل متخصصة. وتعاوننا مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) لتقديم أكاديمية التمويل الأخضر بمستوياتها المتوسطة والمتقدم، حيث استفاد منها أكثر من ٦٢٧ موظفاً وموظفة، وحصلوا على شهادات معترف بها عالمياً في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). كما نظمنا ورش عمل متخصصة شملت تدريباً عن السلاسل المرتبطة بالقطاع الزراعي وقطاعات أخرى لاكتشاف فرص التمويل الأخضر، وبرامج لموظفي الشركات لدمج الاستراتيجيات المستدامة، وورش تدريبية لموظفي التجزئة والفروع لتعزيز وعيهم بممارسات التمويل الأخضر وتطبيقها.

أساسيات الاقتصاد الأخضر والاقتصاد الدائري

نلتزم بنشر مفاهيم الاقتصاد الأخضر والاقتصاد الدائري بين موظفينا عبر برامج توعوية وتدريبية متخصصة. نظمنا جلسات تدريبية استفاد منها ١٢١ موظفاً وموظفة لتعريفهم بأسس الاستدامة الدائرية، إلى جانب تدريب شامل عبر منصة "سلايم" حول الاستدامة وتغير المناخ، بمعدل اكتمال بلغ ٨٩,٢%. كما درّينا موظفينا على استخدام أدوات متخصصة مثل الدليل الأخضر والأطر التنظيمية القطاعية، مما عزز قدرتهم على تحديد المعاملات الخضراء والترويج لها بفعالية.

توجيه الموظفين الجدد

لضمان دمج مفاهيم الاستدامة في ثقافة العمل، أضفنا جلسات متخصصة حول نهج البنك في الاستدامة ومحفظة المنتجات الخضراء إلى برنامج توجيه الموظفين الجدد.

بناء قدرات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

عقدنا ورشات عمل متخصصة لمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية لتعزيز فهم مخاطر المناخ وأدوار الحوكمة وأهداف الاستدامة، مما يضمن دمج الاستدامة في استراتيجية البنك على جميع المستويات.

الحوكمة

في عام ٢٠٢٤، طوّرنا إطار حوكمة شامل يدمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في جميع عملياتنا لضمان المساءلة والتنفيذ الفعّال. في هذا الإطار، تتولى لجنة المخاطر في مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على الاستدامة وإدارة مخاطر المناخ، مع الالتزام بتعليمات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني ضمن استراتيجية التمويل الأخضر. كما تم إنشاء مجموعات عمل متخصصة لتطوير المنتجات المستدامة وإدارة الاستثمارات والمخاطر المناخية، بينما تركز فرق العمل المؤقتة على سد الفجوات البنيوية، وتنفيذ التغييرات التشغيلية، وتفعيل برامج تمويل التجارة الخضراء، مما يضمن تكامل الاستدامة عبر جميع المستويات المؤسسية.

تطوير السياسات والأطر الداخلية

إطار التمويل المستدام

واصلنا في بنك الاتحاد تعزيز التزامنا بالاستدامة من خلال تطوير سياساتنا الداخلية لتتوافق مع المعايير العالمية والمحلية. حيث اعتمد البنك إطار التمويل المستدام، الذي يتماشى مع التصنيف الأوروبي والمبادئ العالمية، مثل ICMA Green Bond Principles لسنة ٢٠٢١ و Social Bond Principles لسنة ٢٠٢٣. يحدد هذا الإطار الفئات المؤهلة للتمويل والاستثمار ضمن المشاريع الخضراء والاجتماعية، ويعزز توافق البنك مع المساهمات المحددة وطنياً (NDCs) ضمن اتفاقية باريس، وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، والخطة الوطنية للنمو الأخضر في الأردن.

إطار قياس وإدارة الانبعاثات

وضعنا منهجيات متكاملة لقياس انبعاثات النطاق ١، ٢، و ٣ التشغيلية، مع تحديد حدود الانبعاثات بدقة لضمان استدامة عملياتنا البيئية. كما اعتمدنا منهجية (PCAF) لقياس انبعاثات النطاق ٣ الممولة، مما يعكس التزامنا بالمعايير العالمية في قياس الانبعاثات الممولة والإفصاح عنها.

إنجازات بارزة

تقليل البصمة الكربونية

واصلنا التزامنا العام الماضي بخفض البصمة الكربونية وجعل الاستدامة جزءاً من عملياتنا اليومية. فقد بلغت القدرة الإجمالية لأنظمة الطاقة الشمسية لدينا ٣,٢ ميجاواط بعد التوسعات التي قمنا بها، مما ساهم في خفض انبعاثات النطاق ٢. وبفضل ذلك، نعتمد على الطاقة المتجددة لتلبية ٨٠% من احتياجاتنا من الكهرباء. كما وسّعنا أسطولنا ليشمل المركبات الكهربائية والهجينة لنحدّ من انبعاثات النطاق ١. واستبدلنا أيضاً المواد المكتبية ببدايل أكثر استدامة، مثل الورق المعاد تدويره والأدوات القابلة للتحلل والبدايل المستدامة للبلاستيك أحادي الاستخدام. بالنسبة لنا، الاستدامة ليست مجرد التزام، بل أسلوب عمل يعكس رؤيتنا لمستقبل أكثر استدامة.

شراكة لتطوير حل رقمي لحساب الانبعاثات

ولتعزيز دورنا في تمكين العملاء من مراقبة بصمتهم الكربونية واتخاذ قرارات شراء مسؤولة، عقدنا شراكة مع شركة Visa وشركة Ecolytiq لتطوير حاسبة البصمة الكربونية، والتي ستساعد عملائنا على تتبع وتقليل انبعاثاتهم من خلال تطبيقنا البنكي، ومن المقرر إطلاقها في بداية عام ٢٠٢٥.

محفظة البنك الاستثمارية

حققت محفظة البنك الاستثمارية تقدماً كبيراً في مجال الاستثمارات المستدامة، حيث أصبحت تمثل ما نسبته ١٣% من إجمالي المحفظة الاستثمارية بحلول نهاية العام. هذا التقدم يعكس التزام البنك بتوجيه استثماراته نحو المشاريع التي تساهم في تعزيز الاستدامة.

التحول الرقمي

في عام ٢٠٢٤، نجحنا في أتمتة ٨٢% من العمليات البنكية، مما ساهم بشكل كبير في تقليل استهلاك الورق. وبحلول نهاية العام، كان ٩٣% من عملائنا الأفراد قد سجلوا على تطبيقنا البنكي، بينما قام ٧٠% من عملائنا الجدد بفتح حساباتهم عبر القنوات الرقمية. هذا التحول الرقمي ساعد في تقليل انبعاثات النطاق ٣ التشغيلية بشكل ملحوظ.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على تقرير الاستدامة لعام ٢٠٢٤

المسؤولية الاجتماعية

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

تتكون استراتيجية المسؤولية المجتمعية 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

الهدف ١٧: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف

الشمول المالي والتمكين الاقتصادي

نؤمن في بنك الاتحاد بأن دورنا يتجاوز المعاملات البنكية، حيث نعمل على تمكين عملائنا والمجتمع من خلال نشر المعرفة المالية وتعزيز الوعي الاقتصادي، مما يساهم في تحقيق نمو مستدام ورفاه اقتصادي للجميع. فالأفراد الذين يتمتعون بفهم مالي متين وإدارة حكيمة لمواردهم المالية هم حجر الأساس لاقتصاد قوي ومجتمع أكثر استقراراً.

في إطار جهودنا المستمرة لتعزيز التثقيف المالي والشمولي المالي، أطلقنا عدداً من المبادرات الرائدة التي تساهم في دعم المجتمع والتي لا تقتصر على:

- **جولة Money Talks:** ضمن مشاركتنا السنوية في الأسبوع العالمي للمال، نظمنا برنامج Money Talks الذي زار عدة مدارس في عمّان، وحقق نجاحاً واسعاً حيث وصل إلى ٥٤١ طالباً في المرحلة الثانوية و٢١ معلماً، مسجلاً زيادة بنسبة ٥٠% في عدد الطلاب المستفيدين مقارنة بعام ٢٠٢٣. تهدف هذه المبادرة إلى تزويد الطلاب بالمعرفة المالية الأساسية وإعدادهم لمستقبل اقتصادي أكثر استقراراً.
- **شراكة وصل للتوعية والتثقيف:** عبر دعمنا لبرنامج "شَبَّك وابتكر" التابع لشركة "وصل" للتوعية والتثقيف، تم تدريب ٣٠ طالباً تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ و ٢٨ عاماً، حيث خضعوا لسلسلة من التدريبات المتخصصة في مجال ريادة الأعمال، مما ساعدهم على تطوير مهاراتهم. وشمل البرنامج زيارات ميدانية إلى عدد من حاضنات ومسرعات الأعمال، مما أتاح للمشاركين فرصة عرض مشاريعهم أمام حاضنات أعمال متعددة وتلقي التغذية الراجعة لتحسين أفكارهم الريادية. نتج عن هذه المبادرة تبني ١٠ أفكار ريادية مبتكرة من قبل الحاضنات المحلية، مما يعكس تأثيرها الفعال في تحفيز الإبداع وريادة الأعمال.

- برنامج الحرف اليدوية مع مؤسسة نهر الأردن: كجزء من شراكتنا الاستراتيجية المستمرة مع مؤسسة نهر الأردن، واصلنا جهودنا بدعم وتدريب ١٨ سيدة ضمن مشروع الحرف اليدوية الإنتاجي التابع للمؤسسة بالشراكة مع ايكيا، حيث التحقت السيدات بعدد من التدريبات الفنية والمهنية، بما يشمل مهارات الحياكة والتطريز والمهارات الأساسية الحياتية، مما ساهم في تطوير مهارتهن وتأهيلهن للانخراط في سوق العمل،
- الموارد الرقمية للثقيف المالي: في عام ٢٠٢٤، نجحت مدونتنا المالية التي تتناول العديد من المواضيع المالية في الوصول إلى أكثر من ١٧٠,٠٠٠ شخص، بينما أطلقنا الموسم الثاني من بودكاست "مالي ومالك"، إلى جانب برنامج جديد مخصص لأصحاب الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال تحت اسم "مالك بأعمالك". وصل إجمالي عدد الاستماع إلى أكثر من ٧٠٠,٠٠٠، محققاً نمواً بنسبة ٩٥% مقارنة بعام ٢٠٢٣.
- مبادرة أكاديمية رايز: حقق برنامجنا الرائد في التثقيف المالي، أكاديمية رايز تقدماً ملحوظاً، حيث استفاد ٢٦٦ مشاركاً ومشاركة من دورات تدريبية مكثفة وورش عمل متخصصة، صُممت لتزويدهم بالمهارات المالية الأساسية اللازمة لاتخاذ قرارات مالية سليمة.
- السياحة المستدامة والتنمية المجتمعية: استمرراً لالتزامنا بدعم مبادرة إعادة تأهيل المسار السياحي من سد الملك طال إلى منطقة رميمين بالشراكة مع جمعية درب الأردن، قمنا هذا العام بتنظيم فعاليتين في البنك لدعم مجموعة من سيدات رميمين اللاتي أكملن تدريب السلامة الغذائية (HACCP) العام الماضي من أجل بيع المنتجات المحلية التي قمن بإنتاجها من منازلهم، حيث قام موظفونا بدعم هذه المبادرة من خلال شراء منتجات هؤلاء السيدات المشاركات، مما منحهن فرصاً اقتصادية جديدة وعزز من استقرارهن المالي.
- تدريبات الثقافة المالية لسيدات المجتمع المحلي: في إطار البرامج المتنوعة التي تطلقها جمعية البنوك في الأردن لنشر الثقافة المالية بين فئات المجتمع المختلفة،

خصص ٥ من موظفينا ما يقارب ٤٤٠ ساعة تطوعية لتدريب ١,٢٧٦ سيدة من مختلف محافظات المملكة على المهارات المالية الأساسية، مما ساعدهن على اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً سواء على المستوى الشخصي أو المهني. ساهمت هذه الجهود في تعزيز قدرة هؤلاء السيدات على إدارة أموالهن، بما يشمل تطوير وإدارة ميزانياتهن الشخصية والتجارية، وتقليل تعرضهن للممارسات المالية الاحتياطية، وزيادة مشاركتهن في المشاريع الريادية.

الرفاه الاجتماعي ومبادرات تنمية المجتمع

قيمنا العائلية هي أساس وجودنا، ونحرص على اغتنام كل الفرص للمساهمة في دعم مجتمعنا. في عام ٢٠٢٤، أطلقنا عدة مبادرات مجتمعية تهدف إلى إحداث تأثير إيجابي وتشمل، لكن لا تقتصر على:

- مبادرة "باص السعادة": خلال شهر رمضان، أطلقنا مبادرة "باص السعادة" للسنة الثانية على التوالي، التي هدفت إلى نشر الفرح بين ما يقارب ٣,٧٧٥ شخصاً في ٤ محافظات. حمل الباص في كل جولة ينطلق بها متطوعون من البنك ومفاجآت متنوعة، وتنقل بين عدد من المناطق لنشر البهجة في قلوب الناس خلال شهر رمضان.
- التضامن مع الشعب الفلسطيني: أطلقنا حملة لجمع التبرعات عبر تطبيقنا البنكي بالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان لدعم علاج مرضى السرطان القادمين من قطاع غزة نتيجة الحرب على القطاع. ونتيجة للحملة، تم جمع ١٢,٩٨١ ديناراً أردنياً من تبرعات عملائنا وموظفينا لدعم علاج هؤلاء المرضى في الأردن. كما أطلقنا حملة أخرى لجمع التبرعات عبر التطبيق البنكي بالتعاون مع "وقف ثريد" ومؤسسة "تضامن" لتوفير وجبات ساخنة لأهلنا في قطاع غزة خلال شهر رمضان، وتم جمع ٥,٦٦٢ ديناراً أردنياً، وهو ما يعادل ٣,٢٣٥ وجبة ساخنة.
- حملات التبرعات مع مؤسسة تضامن: ضمن شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة "تضامن"، أطلقنا حملتين للتبرعات، إحداها لدعم طلاب مدرسة سلحوب الثانوية

للبنات في محافظة البلقاء قبل موسم المدارس، حيث تبرع موظفونا بـ ١٧٠ حقيبة مدرسية مع مستلزماتها، مما ساهم في تزويد الطالبات بالاحتياجات الأساسية قبل بدء العام الدراسي. أما الحملة الأخرى، فكانت لجمع وتوزيع مستلزمات الشتاء على العائلات المحتاجة، حيث تم وضع ٦ مجسمات (مانيكاف) في مواقع مختلفة في عمّان، احتوى كل منها على رمز QR يتيح التبرع مباشرة عبر تطبيقنا البنكي أو من خلال موقع تضامن. ومع مساهمة البنك التي طبقت قيمة التبرعات، تمكنت الحملة من توفير ملابس الشتاء الدافئة لـ ١٦٩ عائلة في مختلف المحافظات، مما ساعد في حمايتهم من برد الشتاء الشديد.

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

- واصلنا شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان من خلال دعم عدة مبادرات مثل حملة "اركض من أجل الحياة"، التي تهدف إلى جمع التبرعات لمرضى السرطان عبر سباق تشاركي بين طلاب المدارس الخاصة، بالإضافة إلى حملة "Go Green" التوعوية للحد من العادات التي قد تزيد من خطر الإصابة بالسرطان. كما قدمنا الدعم لبرامج بناء القدرات في أكاديمية التعليم والتدريب التابعة لمركز الحسين للسرطان. بفضل هذه الجهود، تمكنا من الوصول إلى ٣٣,٣٦٥ مستفيداً.
- وقعنا اتفاقية شراكة استراتيجية لمدة ٣ سنوات مع جمعية قرى الأطفال SOS الأردنية، حيث سيتم توجيه دعمنا لتوفير رعاية متكاملة لـ ٧ أطفال وشباب يفتقدون الرعاية الأسرية. يشمل هذا الدعم تغطية احتياجاتهم الأساسية من رعاية وإقامة وتعليم وتنمية المهارات، بالإضافة إلى الحماية والاندماج الاجتماعي.
- جددنا شراكتنا الاستراتيجية مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين لشراء المستلزمات الطبية للمراكز الصحية في مخيمات اللاجئين الفلسطينيين.
- واصلنا دعمنا لتكية أم علي من خلال كفالة شهرية لـ ٧ أسر عفيفة تعاني من نقص الأمن الغذائي، وقمنا بتوزيع ٨٤ طرداً غذائياً على هذه العائلات على مدار العام.

نسعى من خلال مبادراتنا البيئية إلى تعزيز الوعي البيئي وتشجيع الممارسات المستدامة التي تسهم في حماية مواردنا الطبيعية للأجيال القادمة، من خلال تنفيذ مبادرات تدعم العمل المناخي وتعزيز الاستدامة في المجتمع. وفي عام ٢٠٢٤، قمنا بدعم عدة مبادرات بيئية تهدف إلى إحداث تأثير إيجابي وتشمل، لكن لا تقتصر على:

- الشباب والعمل المناخي: للعام الثالث على التوالي، جددنا شراكتنا الاستراتيجية مع منظمة الأمم المتحدة للطفولة "يونيسف" لدعم العمل المناخي بقيادة الشباب. أسهمت هذه الشراكة في توعية ما يقارب ١٠٠,٠٠٠ شاب وشابة حول مكافحة التغير المناخي، ودورهم الفعّال في ذلك. كما استفاد ٣,٠٠٠ مشارك، نصفهم من السيدات، من برامج بناء القدرات التي زودتهم بالمهارات اللازمة للوصول إلى وظائف خضراء وفرص عمل مستدامة في الأردن. وكجزء من هذه الشراكة، واصلنا أيضاً دعمنا لمؤتمر الشباب المحلي (LCOY) للسنة الثالثة على التوالي، بهدف تمكين الشباب من المشاركة في جهود محاربة آثار التغير المناخي. وتوفر هذه الشراكة أيضاً دعماً للقيادات المناخية الشابة في الأردن للمشاركة في الشبكات العالمية، مثل الجلسة الـ ٢٩ لمؤتمر الأطراف الموقعة على اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ (COP٢٩). وذلك كجزء من الوفد الرسمي للأردن، مما منحهم الفرصة لعرض رؤى وتطلعات الشباب الأردني بشأن قضايا المناخ على المستوى العالمي.
- مبادرة بلاستيكا لإعادة التدوير: وسعنا نطاق مبادرة "بلاستيكا" التي تهدف لإعادة تدوير بطاقات البنك البلاستيكية المنتهية صلاحيتها، لتشمل خطاً جديداً لإعادة تدوير المواد الإعلانية المرنة المستخدمة في حملات البنك الخارجية. ساهمت هذه المبادرة في توفير فرص اقتصادية لـ ١٢ سيدة من منطقة جبل النظيف.
- دعم النساء البدويات: واصلنا في بنك الاتحاد دعم ٤ سيدات بدويات من وادي رم بالشراكة مع مبادرة "Lumeyo"، حيث ساعدناهن في تحقيق دخل مستدام من خلال

إعادة تدوير السترات المستعملة وتحويلها إلى خيوط جاهزة للنسيج. ساهمت هذه المبادرة في تقليل النفايات وصنع منتجات حرفية خضراء تعكس التراث البدوي الغني، مما أتاح للسيدات فرصاً اقتصادية جديدة مع الحفاظ على الطابع التقليدي لحرفتهن.

- الجمعية العربية لحماية الطبيعة: للسنة الثامنة على التوالي، قمنا بدعم برنامج "القافلة الخضراء"، الذي يهدف إلى زيادة المساحات الخضراء، الحد من التصحر، وتبسيط الضوء على أهمية الزراعة، بالإضافة إلى دعم صغار المزارعين باعتبارهم الركيزة الأساسية في تعزيز الأمن الغذائي في الأردن. من خلال دعمنا، تم زراعة ١,٠٠٠ شجرة مثمرة في مناطق الجيزة، البيادر وادي السير، والأغوار الوسطى، كما تم دعم ٢١ مزارعاً يعيلون ١٢٦ فرداً على مساحة ١٨ دونماً، وشملت الأشجار المزروعة: الزيتون، اللوزيات، والحمضيات.

- حماية البيئة البحرية بالشراكة مع JREDS: تعزيزاً لالتزامنا بالاستدامة البيئية، وقعنا اتفاقية شراكة مع الجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية، التي تعمل على حماية الحياة البحرية في الأردن، خصوصاً في منطقة العقبة. من خلال هذه الشراكة، حصل مجموعة من موظفي فرع العقبة على شهادات الغوص الاحترافية (PADI)، مما مكنهم من المشاركة في حملات تنظيف شهرية تحت الماء.

- الاستدامة في التصميم: قمنا برعاية الدورة الثانية عشر من جائزة i-Sustain للتصميم البيئي، التي شارك فيها أكثر من ٢٥٠ طالباً جامعياً من مختلف أنحاء الأردن. تواصل هذه الجائزة تبسيط الضوء على الحلول المبتكرة والاستدامة التي يقدمها الطلاب، بهدف مواجهة التحديات التي تواجه البيئة العمرانية في الأردن وتعزيز التفكير المستدام في التصميم المعماري والتخطيط الحضري.

- غابة بنك الاتحاد: في إطار التزامنا بحماية البيئة وتعزيز الاستدامة، شارك بنك الاتحاد في مشروع التحريج الوطني لزيادة المساحات الخضراء في الأردن. قمنا بتأسيس "غابة بنك الاتحاد" على قطعة أرض تبلغ مساحتها حوالي ١٣ دونماً، حيث تولى البنك زراعتها والعناية بها لضمان نموها المستدام والمساهمة في تحسين البيئة المحلية.

تمكين الجيل القادم من خلال التعليم

نواصل في بنك الاتحاد التزامنا ببناء مستقبل أكثر إشراقاً للجيل القادم، مع تركيز خاص على التعليم وإتاحة المعرفة للجميع. في عام ٢٠٢٤، أسهمت مبادراتنا التي تهدف إلى تعزيز تكافؤ الفرص التعليمية في تحقيق تقدم ملموس، مما مكّن الشباب من الوصول إلى فرص تعليمية أوسع ودعمهم في تحقيق طموحاتهم الأكاديمية والمهنية.

- برامج المنح الدراسية في الأردن وفلسطين: واصلنا تقديم ٣١ منحة دراسية للطلاب المتميزين في الأردن وفلسطين، مما ساعدهم على الوصول إلى التعليم العالي ومواصلة مسيرتهم الأكاديمية والمهنية.
- دعم التعلم عبر القصة المسموعة: استمرار دعمنا لمؤسسة "رنين" ومشروعها المبتكر الذي يعزز حب التعلم من خلال القصص المسموعة، حيث يوفر هذا المشروع طريقة تعليمية غير تقليدية تسهم في زيادة تفاعل الطلاب مع المحتوى التعليمي، وتعزز من مهارات الاستماع.
- شراكة استراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا (QRF): واصلنا تعاوننا مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والذي ركز على دعم مبادرات تعليمية مؤثرة من ضمنها:
 - مبادرة "مدرستي": أكملنا دعمنا لبرنامج "مساحتي" الذي يهدف إلى تحسين البيئة التعليمية في مدرسة سلحوب الثانوية للبنات، من خلال تمكين الطلاب والمعلمين وتعزيز مشاركتهم في الأنشطة اللا منهجية. كما ساعد البرنامج في بناء قدرات المعلمين من خلال برنامج "فخور بأن أكون معلماً"، بالإضافة إلى إعادة تأهيل غرف المعلمين لتحسين بيئة العمل. أثّرت هذه الجهود في حياة أكثر من ٦٩٧ طالبة.
 - دعم صندوق الأمان لمستقبل الأيتام: في عام ٢٠٢٤، واصلنا دعمنا لتمكين الشباب والشابات الأيتام من خلال تغطية تكاليف التعليم الجامعي لـ ٨ طلاب وطالبات متميزين، إلى جانب تقديم دعم إضافي لتغطية المصاريف المعيشية والتدريب على بناء القدرات لـ ٣ منهم، مما يضمن توفير دعم

شامل يحقق نتائج مستدامة. بالإضافة إلى ذلك، وسّعنا نطاق دعمنا لهؤلاء الطلاب ليشمل دمجهم في برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل، والذي يستهدف السيدات اللواتي يرغبن باستكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع الاختياري عن العمل للاهتمام بالعائلة. كما قمنا بإشراكهم في تدريبات أكاديمية رايز للثقافة المالية الخاصة بالبنك، مما يعكس التزامنا العميق بتمكين الشباب والشابات الأيتام في مختلف المجالات وتأهيلهم لمستقبل أكثر استقراراً.

دعم الفنون والثقافة

في عام ٢٠٢٤، عززنا التزامنا تجاه الفنون والثقافة من خلال دعم مبادرات موسيقية وفنية متنوعة. وكان من ضمن أبرز مبادراتنا رعاية حفل فرقة بنات القدس، حيث تم تخصيص عوائد الحفل لدعم إعادة إعمار المعهد الوطني للموسيقى في غزة. كما جددنا رعايتنا لأكاديمية Stardust للفنون المسرحية لدعم أحدث إنتاجاتها الموسيقية "آخر شجرة زيتون" و "The Lion King"، وهي منصة هامة تتيح للفنانين الناشئين تطوير مهاراتهم، واكتساب الخبرة المسرحية، ومتابعة شغفهم بالموسيقى والرقص والمسرح.

بالإضافة إلى ذلك، دعمنا الحفل الموسيقي الخاص بالذكرى العشرين لأوركسترا فلسطين للشباب تحت عنوان "غزة: التضحية والبطولة"، كما ساهمنا في دعم مسرحية "كاميرا" للمخرجة الأردنية مجد القصص، التي تناولت تصوير النكبة المستمرة للشعب الفلسطيني على مدار عقود، دعماً لصمود أهلنا في غزة.

كما وسّعنا نطاق تأثيرنا الثقافي عبر دعم جمعية الحنونة للثقافة الشعبية والتي تسعى لإحياء العروض الفنية والشعبية الراقصة، بالإضافة إلى دعمنا لمشروع "أيام سينما فلسطين" الذي تنظمه "FilmLab Palestine" والذي يهدف إلى إيجاد مكان للمحترفين الفلسطينيين في المشهد العالمي لصناعة السينما، كما قمنا بدعم الدورة الثانية عشرة من "مهرجان الصورة

عمّان" تحت عنوان "وجود" حيث قدّمت هذه الدورة ٢٦ معرضاً في ١١ موقعاً في عمان، مع مجموعة مميزة من الأعمال الفوتوغرافية من جميع أنحاء العالم، مع تخصيص مساحة لمصورين من غزة لعرض أعمالهم.

وضمن شراكتنا الاستراتيجية مع شركة تنمية العقول اليافعة للفعاليات الثقافية والترفيهية، استضفنا "مهرجان ألوان للأطفال"، الذي قدم عروضاً موسيقية ومسرحية وفنوناً بصرية للأطفال المتأثرين بالحرب في غزة. شارك في المهرجان ما بين ٢٤٠ و ٣٠٠ طفل، مما أتاح لهم مساحة إبداعية وسط الظروف الصعبة التي يعيشونها. يأتي هذا المهرجان بالشراكة مع معهد إدوارد سعيد الوطني للموسيقى في غزة.

التطوع: جوهر التزامنا المجتمعي

ترسيخاً لثقافة التطوع كجزء أساسي من التزامنا بالتأثير الإيجابي على المجتمع، نؤمن في بنك الاتحاد بأهمية بناء علاقة عميقة بين موظفينا ومجتمعاتنا، مما يعزز الإحساس بالمسؤولية الاجتماعية ودعم المبادرات المجتمعية. في عام ٢٠٢٤، خصص ٣٦٥ موظفاً وموظفة من فريقنا ١,٣٤٤ ساعة تطوعية، ما أسهم في إحداث تأثير مباشر في حياة ٧,٣٩٧ شخصاً عبر ٣٩ نشاطاً تطوعياً مختلفاً، تم تنظيمها في عدة محافظات في الأردن، مما يعكس التزامنا المستمر بخدمة مجتمعنا.

مؤسسة بنك الاتحاد للثقافة والفنون

تعزيزاً لالتزامنا القوي بتطوير الفنون والثقافة في الأردن والمنطقة، أسسنا مؤسسة بنك الاتحاد لدعم الفنون الأدائية محلياً وإقليمياً، والتركيز على الموسيقى والدراما وفنون الرقص بشكل خاص. يأتي في صميم هذه المؤسسة معهد عمّان للفنون الأدائية (AIPA)، الذي يهدف إلى توفير التعليم والتدريب المحترف في مجالات الفنون الأدائية، وتشجيع الشباب الأردني والعربي على امتحان تلك الفنون. كما تُثري أوركسترا حجرة عمّان (ACO) المشهد الفني من خلال عروضها الموسيقية الدورية، والتي تتنوع بين الموسيقى الكلاسيكية الغربية والشرقية.

شهد العام الماضي توسعاً ملحوظاً في برامج المؤسسة، حيث أطلقت المؤسسة فرقة سراب للرقص المعاصر، التي قدمت عرضها الأول في حزيران بحضور ٢٨٨ مشاهداً، ثم شاركت مجدداً في مهرجان عمّان للرقص المعاصر في تشرين الثاني. وقدمت أوركسترا حجرة عمّان ٩ حفلات موسيقية خلال عام ٢٠٢٤، بحضور ٢,٥٠٣ شخص.

وإلى جانب مدرسة الموسيقى القائمة، أطلق معهد عمّان للفنون الأدائية (AIPA) مدرسة الدراما ومدرسة فنون الرقص في أيلول، وذلك بعد تعيين الخبرات وتطوير مناهج تعليم خاصة بالمعهد لتلك المجالات، وكان إجمالي ساعات التدريس لعام ٢٠٢٤:

- مدرسة الموسيقى: ٢,٥٧٤ ساعة
- مدرسة الدراما: ١٤٤ ساعة
- مدرسة فنون الرقص: ٩٠ ساعة

كما نظّم المعهد ١٦ ورشة عمل ومحاضرة عامة، مما ساهم في نشر الفنون الأدائية وتعزيز الوعي الثقافي بين مختلف الفئات المجتمعية. وحرصاً على تمكين الجيل القادم من الفنانين، قدم المعهد منحاً دراسية لـ ١٤ طالباً وطالبة في الموسيقى، ٨ منهم يؤدون ضمن أوركسترا حجرة عمّان، إلى جانب منحتين دراسيتين في مجال الدراما.

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٤:

فيما يلي التبرعات والمنح والتي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٤ بشكل تفصيلي:

المبلغ (دينار أردني)	الركيزة
196,994	الوصول إلى المعرفة
60,589	الشمول المالي والتمكين الاقتصادي
592,786	الرفاه المجتمعي
239,094	البيئة
100,680	الفنون والثقافة
784,899	اخرى
1,975,042	الإجمالي (دينار أردني)

التبرعات بقيمة ٥٠ ألف دينار فما فوق	
المبلغ (دينار أردني)	اسم المؤسسة
80,000	مؤسسة الملكة رانيا
150,000	مركز الحسين للسرطان
62,000	وقف ثريد
70,000	مجلس أمناء جامعة بيرزيت
531,750	الديوان الملكي الهاشمي
62,132	جمعية البنوك في الأردن
955,882	الإجمالي (دينار أردني)

أهم الأحداث التي مرّت على البنك

لم تشهد سنة ٢٠٢٤ أي أحداث هامة.

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٤

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢٤

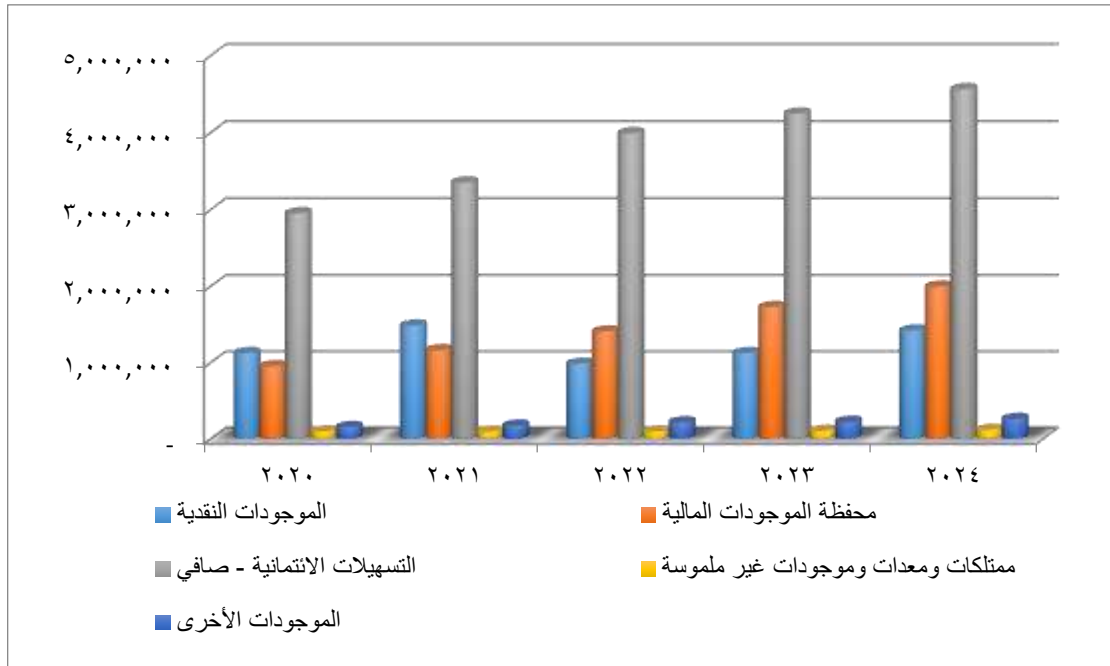
إجمالي الموجودات

استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٤ بنسبة (١٢,٥%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٣، حيث بلغت الزيادة (٩٣١) مليون دينار لتصل إلى (٨,٣٥١) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٩,٦%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (٧,٠%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤):

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة التغير ٢٠٢٣-٢٠٢٤
الموجودات النقدية	١,١٢٢,٥٩٣	١,٤٨٤,٦٧٨	٩٨٣,١٦٣	١,١٢٢,٢٣٢	١,٤١٨,١٩٦	%٢٦,٤
محفظة الموجودات المالية	٩٥٠,٨٧٨	١,١٦١,٥٥٢	١,٤٠٥,٤٩١	١,٧٣٦,٧٠٢	١,٩٩٤,٢٢٩	%١٥,٥
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٩٥١,٦٢٨	٣,٣٥١,١٢٤	٣,٩٩١,١١٩	٤,٢٤٤,٩١١	٤,٥٦٢,٨١٦	%٧,٥
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩٥,٨٢٩	٩٣,٨٧٧	٩٥,٤١٠	١٠٤,٧٤٤	١١٦,٨٨٩	%١١,٦
الموجودات الأخرى	١٥٢,٧٧٧	١٧١,٢٩٠	٢١٥,٧٠٨	٢٢١,٤٣٠	٢٥٨,٨٧٧	%١٦,٩
مجموع الموجودات	٥,٢٧٣,٧٠٥	٦,٢٦٢,٥٢١	٦,٦٩٠,٨٩١	٧,٤٢٠,٠١٩	٨,٣٥١,٠٠٧	%١٢,٥

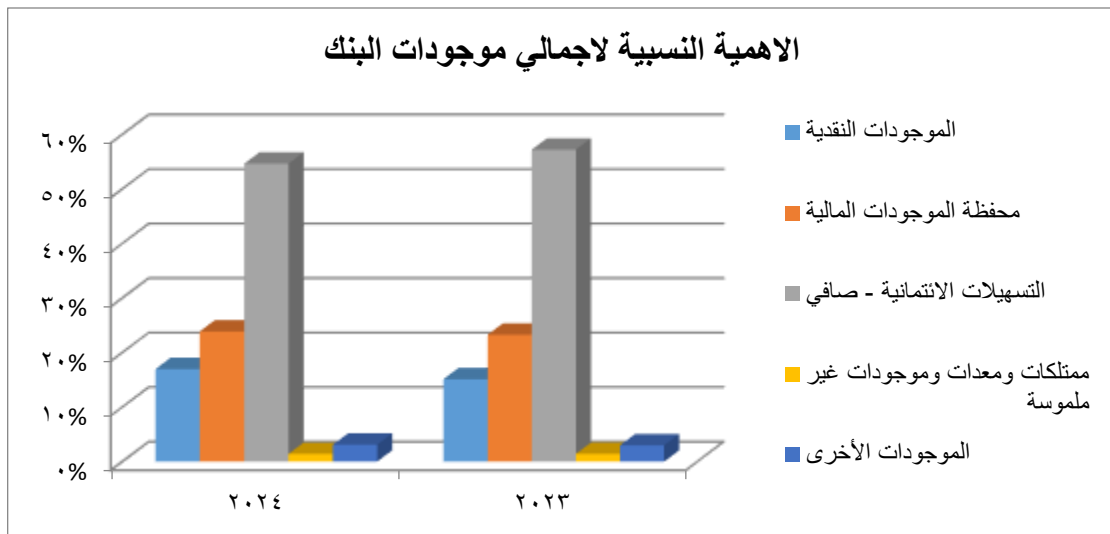
(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها البنك جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الاعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإنها تعكس مقدرة البنك على إدارة أصوله بالشكل الأمثل وإستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل.

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠٢٤، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٤,٦%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٧,٢%) في عام ٢٠٢٣، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢٣,٩%) مقارنة مع (٢٣,٣%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (١٧,٠%) مقارنة مع (١٥,١%) في نهاية العام المنصرم.

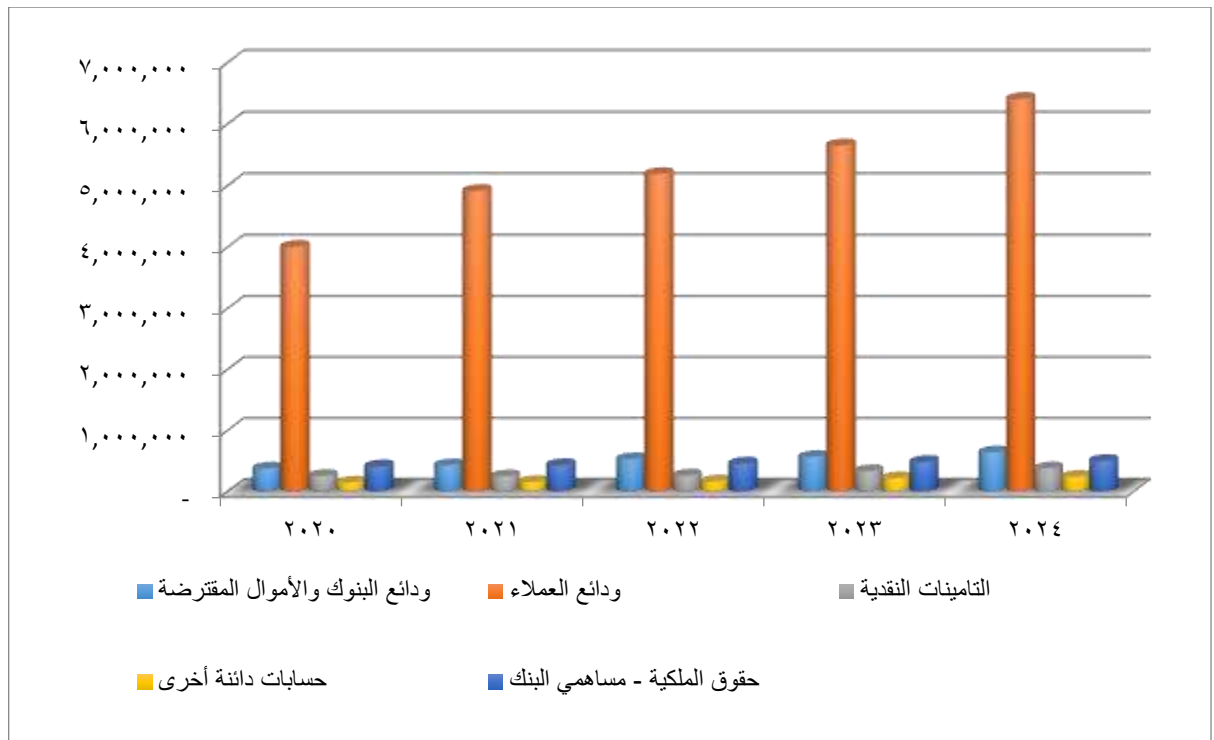


المطلوبات وحقوق الملكية: يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤):

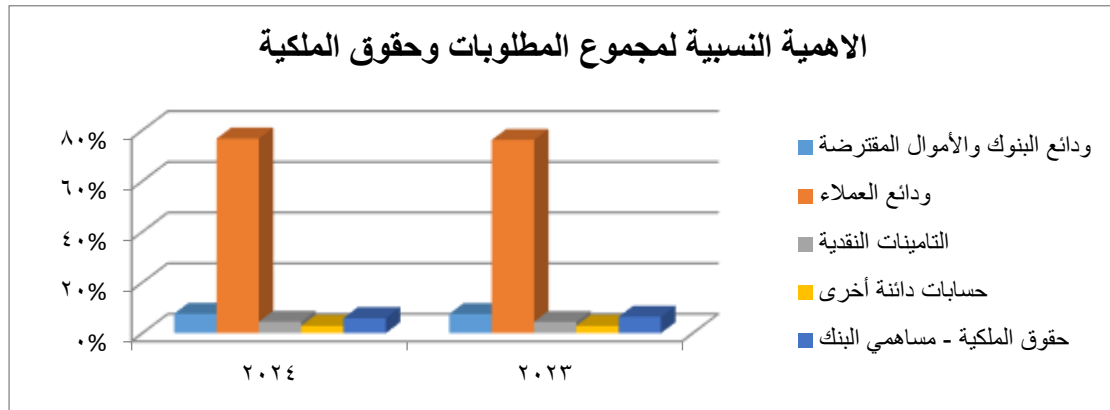
البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	نسبة التغير ٢٠٢٣-٢٠٢٤
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٣٧٠,٨٤٠	٤٢٥,٣٤٩	٥٢٥,٦٧٣	٥٦١,٩٥٢	٦٣٨,٢٦٨	% ١٣,٦
ودائع العملاء	٤,٠٠٣,٠١١	٤,٩١٠,٣٧٤	٥,١٨٦,٣٤٤	٥,٦٥١,٣٥٣	٦,٤٠٦,٦٧٨	% ١٣,٤
التأمينات النقدية	٢٥١,٣٠٣	٢٤٤,٨٢٨	٢٥٧,٣٦٨	٣٢٩,٦٦٠	٣٧٤,٩٥٦	% ١٣,٧
حسابات دائنة أخرى	١٤٢,١٤٨	١٥٢,٥٠٢	١٦١,٤٦٩	٢١٣,٤٥٣	٢٣٨,٢٩٥	% ١١,٦
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٠٧,٩٥٦	٤٢٨,٠١٢	٤٥٣,٠٤٧	٤٧٨,٨١٢	٤٩٥,٧٨٥	% ٣,٥

(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٦,٧%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٦,٢%) كما في نهاية عام ٢٠٢٣، كما شكل بند حقوق الملكية - مساهمي البنك نسبةً تعادل (٥,٩%) مقارنة مع ما نسبته (٦,٥%) من العام الماضي، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقترضة والذي شكل نسبة تعادل (٧,٦%) محافظة على نفس النسبة من العام الماضي. في حين شكل بندي التامينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى ما نسبته (٤,٥%) و(٢,٩%) مقارنة مع (٤,٤%) و(٢,٩%) على التوالي.



محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** إرتفع رصيد السندات في نهاية عام ٢٠٢٤ بمبلغ (٢٦٨) مليون دينار أي ما نسبته (١٦,٣%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٣ ليصل إلى (١,٩٠٥) مليار دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع السندات بالدينار الأردني بمبلغ (٢١٤) مليون دينار أي ما نسبته (١٩,٠%)، بالإضافة إلى إرتفاع في السندات بالعملات الأجنبية بمبلغ (٥٣) مليون دينار والتي شكلت نسبة نمو بلغت (١٠,٥%).

- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر إستثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، بلغ رصيد محفظة الأسهم المحلية والخارجية كما في نهاية العام (٨٩) مليون دينار.

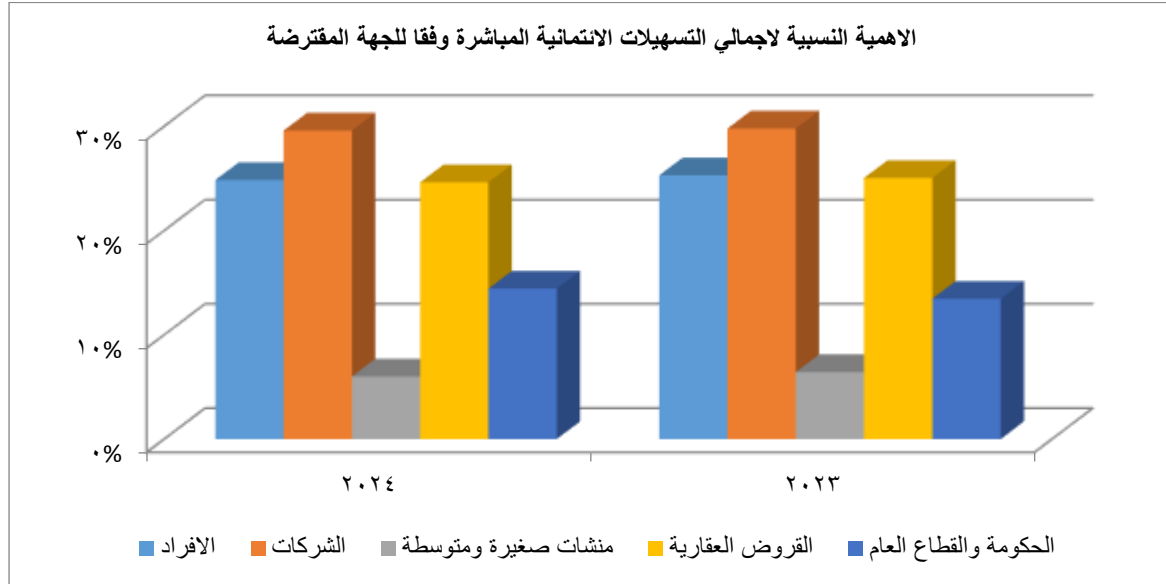
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: أظهرت القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٢٤ نمواً في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٨,٨%) عن عام ٢٠٢٣ لتصل إلى (٤,٨٤٨) مليار دينار. الأمر الذي يدل على سياسة البنك الهادفة إلى تعظيم العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع

رصيد التسهيلات بالدينار الأردني بنسبة نمو بلغت (٩,٣%)، وارتفاع رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية وبنسبة تعادل (٤,٧%).

وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤)، فقد سجل النمو ما نسبته (٩,٤%).

وبتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فقد بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٤,٩%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٥,٣%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%) مقارنة مع ما نسبته (٦,٤%) في نهاية عام ٢٠٢٣. بالإضافة إلى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (٢٩,٦%) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (٢٩,٨%) في نهاية العام الماضي.

وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام ٢٠٢٤ ما نسبته (٢٤,٦%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٥,٠%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (١٤,٤%) مقارنة مع (١٣,٥%) في نهاية عام ٢٠٢٣.



مخصص تدني التسهيلات

واصل البنك إتباع سياسة التحوط بأعلى درجاته بأخذ مخصص تدني مقابل أية تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات

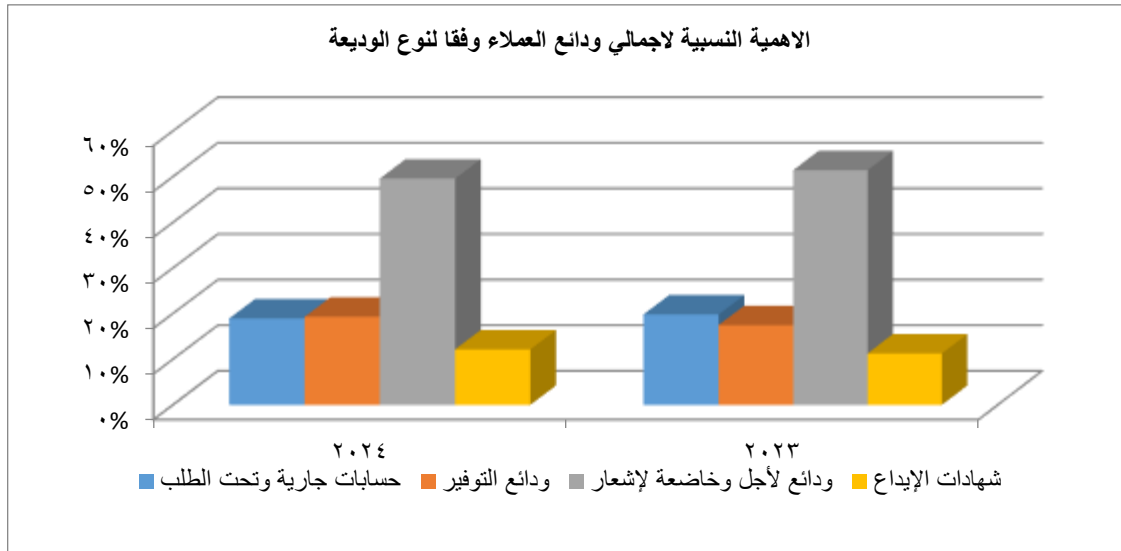
معيار المحاسبة الدولية (IFRS9). وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٦١,٧) مليون دينار مقابل (١٩٤,١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (٦٩,٥%) مقارنة مع (٦٩,٣%) في عام ٢٠٢٣. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٥,٢٨%) مقارنة مع ما نسبته (٤,١%) في عام ٢٠٢٣.

ودائع العملاء

بلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية لإجمالي ودائع العملاء (٩,٩%) بالرغم من الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة على مدار تلك الأعوام، حيث حقق البنك من خلال برامجه المتميزة والمنافسة من استقطاب العملاء وبمختلف الشرائح المستهدفة نمواً إيجابياً بلغت نسبته (١٣,٤%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٣ وبمقدار (٧٥٥) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٦,٤٠٧) مليار دينار. وعليه، فقد بلغت حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة ما نسبته (١٣,٧٤%) مقابل (١٢,٩٥%) في نهاية عام ٢٠٢٣.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (١٠,٧%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (١٥,٠%)، أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الارتفاع حوالي (٣٠,٢%). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (١,٥%).

وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة للإشعار" ما نسبته (٤٩,٦%) من إجمالي الودائع مقابل (٥١,٤%) في نهاية عام ٢٠٢٣، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (١٨,٩%) مقارنة مع (١٩,٨%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٩,٣%) مقارنة مع ما نسبته (١٧,٥%) في عام ٢٠٢٣. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبته من إجمالي الودائع (١٢,٢%) مقابل (١١,٣%) في عام ٢٠٢٣ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (١٦,٩) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٣,٥%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢٤ إلى (٤٩٦) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٤,٠%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية قد بلغ (٨,٧%)، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢٤.

مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٤,٦٢%) مقابل (١٤,٩٩%) 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 (١٢,٦٤%) مقابل (١٣,٠١%) في عام ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤، 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 (٤,٢٩%) مقارنة مع (١,٢٨%) في عام ٢٠٢٣، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء (٦,٧٦%) مقابل (٣,٨٩%) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسب نموه نتيجة 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 (٩,٥٤%) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (٦,٢٥%) في عام ٢٠٢٣، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (١٣,٣١%) مقارنة مع (٨,٩٣%) في نهاية العام المنصرم.

الحصة السوقية		نسبة النمو				
		بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
% ١٣,٧٤	% ١٤,٦٠	% ٦,٢0	% ٩,0٤	% ٢,٤٤	% ٤,٢٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
% ١٢,٩0	% ١٣,٧٤	% ٨,٩٣	% ١٣,٣١	% ٣,٨٩	% ٦,٧٦	ودائع العملاء:
% ١٠,٢٧	% ١٠,٨٨	% ٣,١٢	% ٨,٣٢	(% 0,٨٣)	% ٢,٢٤	الجارية وتحت الطلب
% ١0,٩٢	% ١٩,٢٩	(% ١,٠٤)	% ٢0,٢٣	(% 0,٩٣)	% ٣,٣١	توفير
% ١١,٤٤	% ١١,٤٦	% ٨,٣٦	% ٩,٢٤	% ١٠,٧٧	% ٩,٠٩	للأجل
% ١٤,٢٧	% ١0,١٧	% ٢٨,٠٩	% ١٤,٠٠	% ٦,٣٦	% ٧,٢٦	التأمينات النقدية

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

- وفيما يتعلق بتواجد البنك في الأسواق الخارجية، فان فرع البنك في جمهورية العراق قد باشر اعماله في نهاية عام ٢٠٢٤، وعليه لا يمكن تحديد وضع البنك التنافسي وحصته السوقية في السوق العراقي مع القطاع المصرفي المماثل له.

مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	البيان
%٠,٧	%٠,٨	%٠,٧	%٠,٧	%٠,٦	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%٨,٧	%١٠,١	%٧,٨	%٧,٨	%٥,٩	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤,٦٢	%١٤,٩٩	%١٣,٨٠	%١٤,٤٩	%١٤,٤٨	كفاية راس المال
%٥,٧٥	%٤,٤٧	%٣,٦٦	%٣,٧٣	%٣,٨٣	التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة/ اجمالي التسهيلات
%٦٩,٥	%٦٩,٣	%٧٦,٣	%٧٧,٤	%٧٥,١	تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)
%١٣٥,٧٢	%١٣٧,٠٤	%١١٩,٨٨	%١٤٤,٤٩	%١٢٢,٧٧	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 (٢٧٧) مليون دينار في عام ٢٠٢٠ لتصل إلى (٥٣٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤ وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٤,٠)%. ونشير أيضاً الى ارتفاعها مقارنة بعام ٢٠٢٤ بنسبة بلغت (١٤,٧)%. وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧٢,٨)٪ من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢٤، حيث حققت الفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (٩,٩)٪ عن نهاية عام ٢٠٢٣، وحققت نسبة نمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (١٣,٠)٪. كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (١٤,٦)٪، بالإضافة إلى نمو نسبته (١٠,١)٪ قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام. اما بالنسبة للفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الشركات فقد حققت نسبة انخفاضاً طفيفاً بلغت (٢,٦)٪. وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد ارتفعت بنسبة (٢٢,٦)٪ مقارنة بعام ٢٠٢٣، لتصل الى (٤٣,٣) مليون دينار.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (١٦,٢)٪ مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٩,٨)٪، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (١٠٣,٨) مليون دينار في عام ٢٠٢٠ لتصل الى (٢٥٦,٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤. وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٤,٧)٪ 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 (٨,٩)٪ بين (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤) من (٩٧) مليون دينار لتصل إلى (١٤٨,٤) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٤٤,٢) مليون

دينار إلى (٦٦,٩) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٦٦,٣) مليون دينار مقابل (٣٨,٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (١٤,٢) مليون دينار إلى (١٥,٢) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بتوسعة شبكة فروع المنتشرة في معظم انحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام ٢٠٢٤ الى (٥٧) من (٥٢) فرع عام ٢٠٢٠، 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

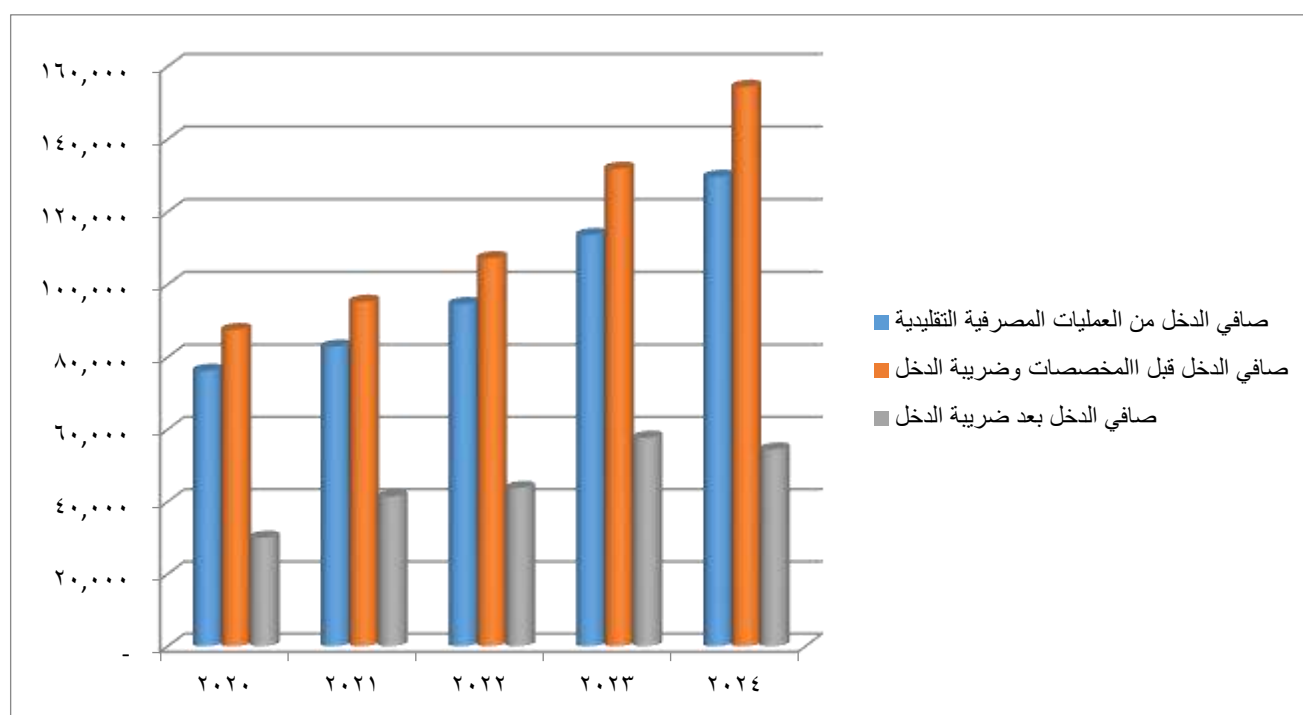
حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (١٤,١%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٤ (١٢٩,٧) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (١١,٢%). كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (١٥٤,٥) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (١٧,١%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٥٤,٥) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠٢٠-٢٠٢٤).

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الفوائد والعمولات المقبوضة	٢٧٧,٠٥٠	٢٨٨,٧٧٦	٣٥١,٦١٥	٤٦٥,٧٠٦	٥٣٤,٢٥٣
الفوائد والعمولات المدفوعة	١٠٣,٨٠٣	١٠٥,٥٧٠	١٣٧,١٩٧	٢٢٠,٤٦٠	٢٥٦,١٥٩
صافي الفوائد والعمولات	١٧٣,٢٤٧	١٨٣,٢٠٦	٢١٤,٤١٨	٢٤٥,٢٤٧	٢٧٨,٠٩٤
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٩٦,٩٨٧	١٠٠,٢٩٧	١١٩,٧٥٠	١٣١,٥٩٧	١٤٨,٣٩٦
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٧٦,٢٦٠	٨٢,٩٠٩	٩٤,٦٦٨	١١٣,٦٥٠	١٢٩,٦٩٩
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٦,٧٥٠	٦,٨٤٠	١١,٤٤٠	١٣,٧٧٧	١٧,٦٤٨

الدخل من الإستثمارات	٣,٠٦٣	٣,٣٧٠	(٨٤٠)	٣,٠٧٦	٣,٣٨٠
إيرادات أخرى	١,٤٦٢	٢,١٦٠	٢,٠٠٧	١,٤٠٠	٣,٧٣٠
صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل	٨٧,٥٣٥	٩٥,٢٧٩	١٠٧,٢٧٥	١٣١,٩٠٧	١٥٤,٤٥٦
المخصصات	٤٠,٦٢٨	٣٠,٠٩٦	٣٥,٥٤٠	٤١,٥١٠	٦٨,٦٨٢
ضريبة الدخل	١٦,٨٦٣	٢٣,٧٥٨	٢٧,٩٣٤	٣٢,٦٦٠	٣١,٣٠٠
صافي الدخل بعد الضريبة	٣٠,٠٤٤	٤١,٤٢٥	٤٣,٨٠٠	٥٧,٧٣٧	٥٤,٤٧٤

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

انطلاقاً 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 الاستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد 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.

أولاً: 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 وعضائه واللجان المنبثقة عنه.

١. باسم عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة منذ تاريخ ٢٥/٠٤/٢٠٢٤، (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، رئيس لجنة التسهيلات وعضو في لجنة الحوكمة المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجلس الإدارة:

- نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك الاتحاد منذ عام ٢٠٢٠ وحتى عام ٢٠٢٤.
- رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية) منذ عام ٢٠١٩ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا منذ عام ٢٠١٩ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة منذ عام ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين – (شركة مساهمة عامة) منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي – (شركة مساهمة عامة) منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس اداره في المركز العربي للدراسات الهندسية منذ عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه.
- رئيس هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي منذ عام ٢٠٢٣ وحتى تاريخه.

٢. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

نائب رئيس مجلس الإدارة (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 الأمريكية في عام ١٩٨٥.
- بكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٣.

الخبرات العملية:

- إدارة الثروات العالمية والاستثمارات لدى بنك بوبيان في الكويت منذ عام ٢٠٢٢ وحتى عام ٢٠٢٤.
- الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للاستثمار (الكويت) منذ يوليو ٢٠١٨ وحتى عام ٢٠٢٢.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس ادارته لبنك لندن والشرق الأوسط منذ عام ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٦.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس الادارة في بنك قطر الدولي منذ عام ٢٠١٢ وحتى عام ٢٠١٥.
- المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) منذ عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠١٢.
- عضو مجلس الادارة في شركة BLME, Capital KSA من عام ٢٠٢٣ حتى عام ٢٠٢٤.
- عضو مجلس الادارة في شركة المركزية من عام ٢٠١٨ حتى عام ٢٠٢٣.

٣. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - وهي مؤسسة حكومية اردنية ويمثلها: شادن زياد نبيه درويش

الحجي

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٠٩/١٩

الشهادة العلمية:

- حاصله على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية منذ عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٣.

- حاصله على شهادة CFA من CFA Institute Charlottesville, VA عام ٢٠١٠.

الخبرات العملية:

- رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠١٩ وحتى تاريخه.
- رئيس قسم إدارة محفظة الأسهم العامة دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٩.
- محلل مالي رئيسي في دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٠.
- محلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم (صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي) منذ عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٧.

عضويات مجلس الإدارة:

- ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في كابيتال بنك منذ عام ٢٠١٩ وحتى عام ٢٠٢٣.
- ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في البنك التجاري الاردني منذ عام ٢٠١٦ وحتى عام ٢٠١٩.

٤. عماد محمد علي عبد الخالق

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة الحوكمة، عضو لجنة التسهيلات وعضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة بكالوريوس رياضيات عام ١٩٨٧ من جامعة وسكونسن/ في الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب منذ تاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٠١ وحتى تاريخه.
- مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠٢٢.
- نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين منذ عام ٢٠٠٩ وحتى عام ٢٠١٠.
- شغل عدة مناصب في شركة ميونخ – المانيا آخرها مدير إقليمي أول منذ عام ١٩٩٠ وحتى عام ٢٠٠٥.

عضويات مجلس الإدارة:

- عضو مجلس ادارة في شركة اسيا للتأمين كردستان – العراق منذ عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠٢٢.
- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن منذ عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠٢٢.
- نائب رئيس اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) / البحرين منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٠١.
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا منذ عام ٢٠٠٧ وحتى عام ٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا منذ تاريخ ٢٠٠٩/٠٤/٠٩ وحتى تاريخ ٢٠١١/٠٤/٢١.
- عضو اللجنة الملكية لرؤية التحديث الاقتصادي لعام ٢٠٢٢ قطاع الرعاية الصحية -الديوان الملكي- المملكة الأردنية الهاشمية.

٥. مغيث غياث منير سخيان

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجلس الادارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سخيان القابضة GMS Holdings منذ عام ٢٠٠٨ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية منذ عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سخيان الدولية (MSI) منذ عام ٢٠١٦ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها (VTEL Holdings) منذ عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للأبحاث - الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center منذ عام ٢٠١٨ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس امناء المعهد الاردني للأعلام عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه.

٦. 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: (٥) مليار دينار ليبي.

طبيعة نشاط الشركة: التأسيس أو المساهمة في التأسيس والتملك الكلي أو الجزئي للشركات والمشروعات الاستثمارية في الأنشطة الاقتصادية المختلفة. الإقراض أو اقتراض الأموال.

وممثليها:

موسى الحسن عتيق علي في المقعد الأول:

(عضو غير تنفيذي – غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات عضو لجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/١١/٢٩

الشهادة العلمية:

- درجة الماجستير في القانون في المملكة المتحدة جامعة Boumemouth ٢٠١١-٢٠١٢.
- درجة البكالوريوس في الحقوق جامعة صبحا-ليبيا ٢٠٠٥-٢٠٠٩.

الخبرات العملية:

- مدير عام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية حتى الان.
- مدير عام محافظة ليبيا افريقيا للاستثمار حتى عام ٢٠٢١.
- مستشار قانوني للمؤسسة الليبية للاستثمار حتى عام ٢٠١٩.
- محاضر في كلية القانون بجامعة سبها من عام ٢٠١٤-٢٠١٧.

عضويات مجلس الادارة

- عضو مجلس ادارته الشركة الدولية للاستثمار الفندقية حتى الان.
- عضو مجلس ادارة مصرف الساحل والصحراء حتى الان.
- رئيس مجلس إدارة شركة الوساطة المالية حتى الان.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية حتى الان.

علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني:

(عضو غير تنفيذي – غير مستقل)

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الامتثال.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٠٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة دكتوراه من الأكاديمية العربية للعلوم المالية - الاردن في الإدارة المالية عام ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة الماجستير في التخطيط المالي من معهد التخطيط للدراسات العليا - طرابلس عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة بكالوريوس في ادارة اعمال جامعة طرابلس ليبيا عام ١٩٩٨.

الخبرات العملية وعضويات مجلس الإدارة:

- مدير عام الشركة الليبية للتمويل والادجار المالي منذ عام ٢٠١٣ حتى عام ٢٠١٨.
- رئيس مجلس ادارة ومدير تنفيذي المؤسسة الليبية للاستثمار منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس اداره الشركة العربية للتعدين منذ عام ٢٠٢٢ وحتى تاريخه.
- رئيس مجلس ادارة شركة LIA advisory مالطا منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة سايا كورب البحرين منذ عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس بالشركة الليبية للاتصالات وتقنية المعلومات القابضة حتى عام ٢٠١٩.
- عضو مجلس اداره في LIA حتى عام ٢٠١٦.
- عضو سابق في سوق المال الليبي حتى عام ٢٠١٨.

٧. ناديه احمد عبد المحسن العناني

(عضو غير تنفيذي -مستقل)

رئيسة لجنة الامتثال، عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة المؤسسية.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/٢٣

الشهادة العلمية:

- حاصلة على شهادة دكتوراه في القانون من جامعة درهام عام ٢٠٠٩.

- حاصلة على شهادة ماجستير في القانون التجاري من جامعة بريستول عام ١٩٩٠.
- حاصلة على شهادة بكالوريوس قانون من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٨.

الخبرات العملية:

- مستشاره قانونيه لدى البنك المركزي حتى عام ٢٠٠٥.
- مدربة في المحاماة في مكتب مروان الحسن وابناءه حتى عام ٢٠٠٦.
- مؤسسة مكتب العناني للمحاماة من عام ٢٠١٠.
- استاذ مساعد في جامعة الأميرة نوره بنت عبد الرحمن وجامعة الامير سلطان حتى عام ٢٠١٢.
- محامي في شركة هاني قرشي / Kilpatrick Townsend حتى عام ٢٠١٣.
- محامي شركة العنزي / Squire Sanders في السعودية حتى عام ٢٠١٦.
- مستشار قانوني في شركة ماكينزي McKinsey & Co. حتى عام ٢٠١٨.
- مستشار قانوني في صندوق الاستثمارات العامة/ المشاريع وSEC حتى عام ٢٠٢٠.
- مؤسسة ومديرة شركة العناني للمحاماة وحتى تاريخه.

٨. لانا يوسف ابراهيم غانم

(عضو غير تنفيذي -مستقل)

رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٩/١٩

الشهادة العلمية:

- حاصلة على شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة مكغيل في كندا عام ٢٠٠٦.
- حاصلة على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الامريكية عام ٢٠١٢.

الخبرات العملية

- المدير العام التنفيذي لشركة حكمه فينتشرز وحتى تاريخه.
- نائب الرئيس للاستثمارات والشراكات الرقمية وحتى تاريخه.
- مساعد للمدير التنفيذي ومدير استراتيجيات وتطوير الشركات في شركة أدوية الحكمة منذ عام ٢٠١٢ وحتى عام ٢٠٢٠.
- محلل مالي في قسم عمليات الاندماج والاستحواذ في بنك Dresdner Kleinwort Investment Bank في لندن منذ عام ٢٠٠٧ حتى عام ٢٠١٠.

عضويات مجلس الإدارة:

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

٩. وضاح عصام حسن البرقاوي

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة المؤسسية وعضو لجنة المخاطر.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

- حاصلة على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٦.
- محاسب قانوني معتمد (CPA) في الولايات المتحدة الأمريكية لعام ١٩٩٠.
- برنامج هارفارد للتعليم المؤسسي - رحلة إلى مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢.
- محاسب معتمد لدى جمعية المحاسبين الأردنيين لعام ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- شريك مدير في شركة إرنست ويونغ منذ عام ٢٠٠٢ وحتى عام ٢٠٢٣.
- شريك في شركة آرثر أندرسن - الأردن، منذ عام ١٩٨٧ وحتى عام ٢٠٢٣.

عضويات مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس شركة ادارة الاستثمارات الحكومية جيماك - GIMC من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في معهد الاعلام الاردني من عام ٢٠١٧ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس اعتماد المؤسسات الصحية من عام ٢٠١٩ وحتى تاريخه.

- عضو مجلس امناء في جامعة بريزيت من عام ٢٠١٤ حتى تاريخه.
- عضو مجلس الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من عام ٢٠١٨ حتى عام ٢٠٢٣.
- عضو مجلس إدارة في صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية من عام ٢٠١٤ حتى عام ٢٠١٨.
- عضو في اللجنة الملكية لتعزيز منظومة النزاهة الوطنية من تاريخ ٢٠١٤/٢/٢ حتى تاريخ ٢٠١٦/٧/١٠.

١٠. طارق رجائي حليم سلفيتي منذ تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات، عضو لجنة الامتثال، عضو لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٧/٢٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال، تخصص في مجال التمويل والاعمال الدولية-جامعة جورج تاون، واشنطن العاصمة ١٩٩٤-١٩٩٨.

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي اول -تطوير الاعمال في بنك الاتحاد من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٤.
- مدير عام لمجموعة الاتحاد للتسويق ١٩٩٨ حتى عام ٢٠١٢.
- موظف في بنك الاتحاد في عام ١٩٩٨.

عضويات مجلس الادارة:

- رئيس مجلس الإدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية (TAJ Mall) من شهر نيسان عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخه.
- رئيس هيئة مديرين شركة الترابط العائلية للاستثمار من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة مديرين شركة الولاء للاستثمار من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة مديرين شركة مرطبات الحظ (معفاة) محدودة المسؤولية من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه.
- رئيس مجلس الإدارة شركة المواسم الاربعة للاستشارات الادارية (مساهمة خاصة محدودة) من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة المديرين شركة مجموعة الاتحاد للتسويق ذ.م.م من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة المديرين شركة الانواع العالمية للتسويق ذ.م.م من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه.

- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الحيوية المستدامة للمشاريع التجارية (مساهمة خاصة محدودة) من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه.
- رئيس هيئة مديرين شركة حورية المحيط للاستثمار من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٤:

1. عصام حليم جريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة من تاريخ ١٩٩٧ ولغاية ٢٠٢٤/٠٤/٢٥ (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ولجنة الحاكمية المؤسسية حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية:

حاصل على درجة بكالوريوس اقتصاد في عام ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية – بيروت

الخبرات العملية:

- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧ وحتى ٢٠٠٨/٠٧.
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية من عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخ ٢٠٢٢.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من تاريخ ١٩٨٦/١٠ وحتى ١٩٨٩/٦.

عضويات مجلس الادارة:

- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من تاريخ ١٩٩٧/٦ وحتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة منذ عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة منذ عام ١٩٩٤ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين منذ عام ١٩٩٩ وحتى تاريخه.
- المجموعة العربية الأوروبية للتأمين منذ عام ٢٠٢٤ وحتى تاريخه.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية منذ عام ٢٠١٢ وحتى عام ٢٠١٦.

- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل منذ عام ٢٠٠٥ وحتى عام ٢٠١٠.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا منذ عام ١٩٩٢ وحتى عام ٢٠٢٣

ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق
- لجنة الحاكمية المؤسسية
- لجنة المخاطر
- لجنة الامتثال
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
- لجنة التسهيلات

عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال عام ٢٠٢٤:

١. اجتماعات مجلس الادارة: (٧) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات							اسم العضو
١٢/٠٩	١٠/٢٠	٨/٢٢	٦/٢٣	٤/٢٥	٣/١٠	١/٢٨	
-	-	-	-	-	حضور	حضور	عصام حليم جريس سلفيتي حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	مغيث غياث منير سختيان
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي شادن زياد نبيه درويش الحجي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح عصام حسن البرقاوي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد علي عبد الخالق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية / موسى الحسن عتيق

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية علي محمود حسن محمد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ناديه احمد عبد المحسن العناني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
لانا يوسف ابراهيم غانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
طارق رجائي حليم سلفيتي	-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

لجنة التدقيق: (٨) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات							
	٢/١٤	٤/٢٢	٦/٣٠	٧/٢٨	٩/٢٩	١٠/٢٤	١١/٢٤	١٢/١٥
وضاح عصام حسن برقايوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
علي محمود حسن محمد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
شادن زياد نبيه درويش الحجى	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ناديه احمد عبد المحسن العناني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

لجنة الحاكمية المؤسسية: (٣) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات		
	٠٦/٢٣	٠٩/٠٥	١٢/١٧

باسم سلفيتي	حضور	حضور	حضور
لانا غانم	حضور	حضور	حضور
عماد عبدالخالق	حضور	حضور	حضور
وضاح برقأوي	حضور	حضور	حضور
نادية العناني	حضور	حضور	حضور

لجنة إدارة المخاطر: (٩) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات									اسم العضو
٢٠٢٤/٩	٢٠٢٤/٨	٢٠٢٤/٧	٢٠٢٤/٦	٢٠٢٤/٥	٢٠٢٤/٤	٢٠٢٤/٣	٢٠٢٤/٢	٢٠٢٤/١	
-	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي حتى ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا " رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	نادية العناني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح البرقاوي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	شادن الحجي من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	تغيب بعذر	-	-	عماد محمد علي عبد الخالق من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥

لجنة الامتثال: (٤) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				اسم العضو
١٠/٢١	٠٧/٢٢	٤/٢٣	٠٢/١١	

ناديه العناني	حضور	حضور	حضور	حضور
شادن الحجي حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	حضور	حضور	-	-
علي حسن	حضور	حضور	حضور	حضور
موسى عتيق من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	-	-	حضور	حضور
طارق سلفيتي من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	-	-	حضور	حضور

لجنة الترشيحات والمكافآت: (٥) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
	١/٢٣	٣/١٠	٩/١٩	٩/٢٩	١٢/٩
لانا يوسف ابراهيم غانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
عماد عبد الخالق حتى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	حضور	حضور	-	-	-
طارق رجائي حليم سلفيتي من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	-	-	حضور	حضور	حضور

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (٣) إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات		
	٢٠٢٤/٣/٢٦	٢٠٢٤/٧/٢٤	٢٠٢٤/١٠/٦
باسم عصام حليم السلفيتي	حضور	حضور	حضور

طارق رجائي حليم السلفيتي من تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	-	حضور	حضور
لانا يوسف ابراهيم غانم	حضور	حضور	حضور
مغيث غياث منير سختيان	حضور	حضور	غياب بعذر
موسى الحسن عتيق علي الى تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	حضور	-	-
-انضم السيد طارق السلفيتي كعضو في لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥ بموجب قرار ٢٣/٢٠٢٤ بدلا عن السيد موسى العتيق. -تغيب السيد مغيث عن الاجتماع الثالث المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٦ بعذر.			

لجنة التسهيلات: (٣٧) اجتماع

اسم العضو							
السيد / طارق سلفيتي	السيد / موسى عتيق	السيد / عماد عبد الخالق	السيد / مغيث سختيان	السيد / باسم سلفيتي	السيد / عصام سلفيتي		
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠١/٠٤	١ المعلومات
-	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٢٠٢٤/٠١/١٨	٢ الخاصة
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠١/٢٥	٣ بحضور
-	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠٢/٠٨	٤ الاجتماعات
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠٢/٢٢	٥
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠٢/٢٩	٦
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠٣/٠٧	٧
-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢٠٢٤/٠٣/١٤	٨

٩	٢٠٢٤/٠٣/٢١	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
١٠	٢٠٢٤/٠٣/٢٨	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
١١	٢٠٢٤/٠٤/١٨	غياب	نعم	حضور	حضور	حضور	-
١٢	٢٠٢٤/٠٥/٠١	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
١٣	٢٠٢٤/٠٥/٠٩	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
١٤	٢٠٢٤/٠٥/٢٣	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
١٥	٢٠٢٤/٠٥/٣٠	-	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
١٦	٢٠٢٤/٠٦/٠٦	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
١٧	٢٠٢٤/٠٦/١٣	-	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور
١٨	٢٠٢٤/٠٦/٢٧	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
١٩	٢٠٢٤/٠٧/١١	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٠	٢٠٢٤/٠٧/١٨	-	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
٢١	٢٠٢٤/٠٨/٠١	-	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٢	٢٠٢٤/٠٨/١٨	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٣	٢٠٢٤/٠٩/٠١	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٤	٢٠٢٤/٠٩/٠٤	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٥	٢٠٢٤/٠٩/٠٥	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٦	٢٠٢٤/٠٩/١٥	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٧	٢٠٢٤/٠٩/٢٦	-	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٨	٢٠٢٤/١٠/٠٣	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٩	٢٠٢٤/١٠/١٧	-	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
٣٠	٢٠٢٤/١٠/٢٤	-	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور
٣١	٢٠٢٤/١٠/٣١	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٢	٢٠٢٤/١١/٠٧	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٣	٢٠٢٤/١١/١٤	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	٢٠٢٤/١١/٢٨		٣٤
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	-	٢٠٢٤/١٢/٠٥		٣٥
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	-	٢٠٢٤/١٢/١٢		٣٦
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	٢٠٢٤/١٢/٢٢		٣٧

❖ بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢٤ (٤) اجتماعات.

❖ يكون رئيس إدارة 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	الاسم
الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
رئيس إدارة 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 إدارة العمليات المالية	زيد اياد اكرم كمال
رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	دانيال فواز عوده الشرايحة
رئيس إدارة التدقيق	بشار "محمد خير" عوض عباينة
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان
إدارة الفريق الرقمي	محمود تيسير احمد بدوان - تكليف
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
إدارة أعمال منطقة العراق	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي - تكليف
مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات	فراس صالح احمد العربيات
رئيس إدارة المخاطر	خالد عبدالمالك محمد عبدالمالك
رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
رئيس إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

رئيس مجلس الإدارة

باسم سلفيتي



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 ٢٠٢٤ (٥٧) 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 - تحت التصفية اعتباراً من ٢٠٢٤/٠٩/١١).

وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق) في صفحة (٣٤٣):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٧١٤	فرع الشميساني	٢٤
فرع جبل عمان	٦	فرع دابوق	١٢

١١	فرع الصويفية	١٧	فرع الجاردنز
٨	فرع الجبيهة	١٤	فرع شارع مكة
٧	فرع ضاحية الياسمين	١٩	فرع سيتي مول
٦	فرع وسط البلد	٩	فرع مرج الحمام
١١	فرع ماركا	٧	فرع الوحدات
١٦	فرع عبدون	١٤	فرع تاج مول
١٢	فرع ام اذينة	٥	فرع عبدون الشمالي
٦	فرع جبل الحسين	٨	فرع جو بارك
٧	فرع جامعة اليرموك - اربد	٤	فرع شارع الرينبو
١٦	فرع مكة مول	٧	فرع البيادر
١٣	فرع خلدا	٨	فرع الكرك
٦	فرع طبربور	٧	فرع سحاب
٨	فرع مادبا	٥	فرع الهاشمي الشمالي
٧	فرع الزرقاء الجديدة	٧	فرع الزرقاء
٧	فرع اربد	٦	فرع الرمثا
٧	فرع العقبة	٧	فرع الحصن
١٢	فرع العبدلي مول	٥	فرع الفحيص
١٤	فرع مجمع عمان الجديد - اربد	٧	فرع المفرق

٦	فرع جرش	٩	فرع المقابلين
٤	فرع الرصيفه	٨	فرع ضاحية الرشيد
٨	فرع المدينه الرياضيه	٦	فرع ابو علنده
٦	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٥	فرع دابوق ٢	٨	فرع شفا بدران
٨	فرع الزرقاء الحرة	٦	فرع قرية الصويفية
٥	سوق الخضار	١٣	سوق باب المدينة - زرقاء
٦	فرع اللويبة	٦	فرع عجلون
٧	فرع النافورة مول - العقبة	٧	فرع ضاحية النخيل
٤٨	وحدة البيع المباشر	٥	مستودعات البوند
١١٠	Contact Center	٢١	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
٢	وحدة صرافة البوليفارد	٣	شركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة تابعة)
١٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (شركة تابعة)	-	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية - تحت التصفية (شركة تابعة)
١٤٠٧	المجموع داخل المملكة الأردنية الهاشمية	-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (شركة تابعة)
١٤٢٩	المجموع الكلي داخل وخارج المملكة الأردنية الهاشمية	٢٢	فرع العراق

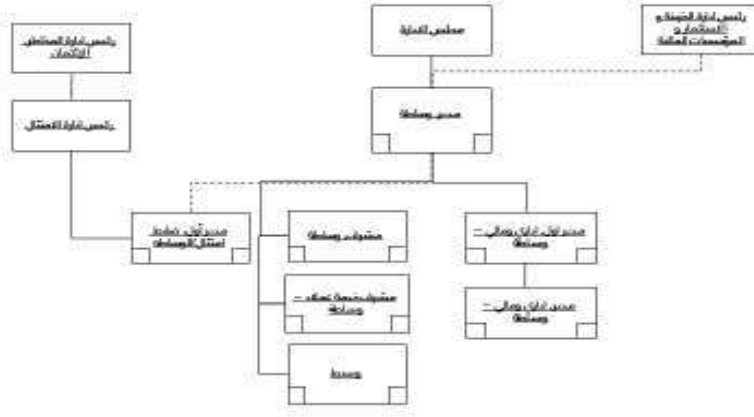
٣- حجم الاستثمار الراسمالي

بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٠٤,٧٤٤) مليون دينار. والذي يمثل رصيد "الممتلكات والمعدات" والبالغ قيمته (٨٧,٢٥٩) دينار، كما يمثل رصيد الموجودات غير الملموسة والذي يبلغ (٢٩,٦٢٩) دينار.

٤- الشركات التابعة للبنك:

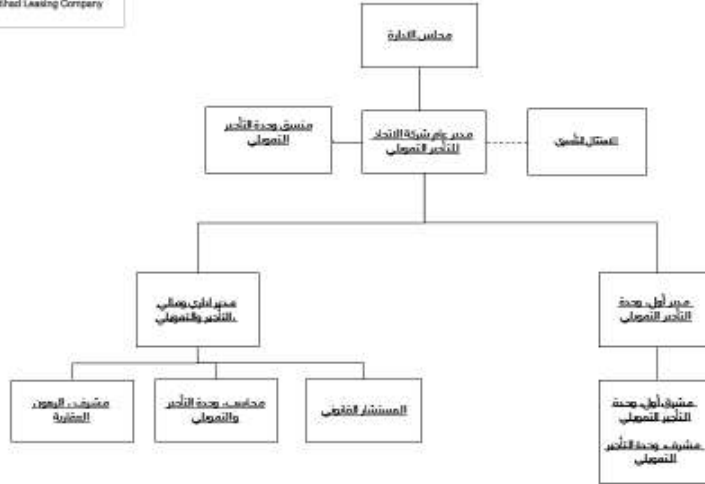
١. شركة الاتحاد للوساطة المالية:

- 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 للأليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك وrehn 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 (١٠).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



٣. شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار:

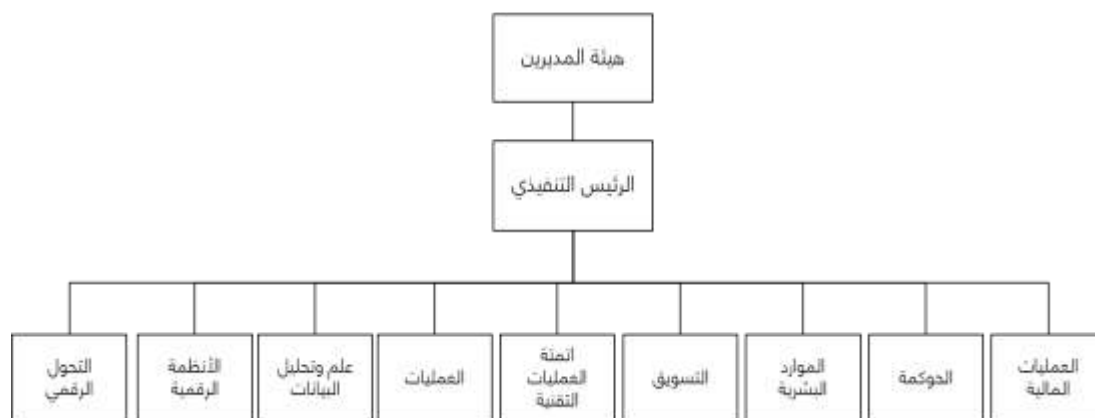
- نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة محدودة تأسست عام ٢٠١٦.
- النشاط الرئيسي للشركة: تملك الأسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة من البنوك.
- رأسمال الشركة: ١٣,٠٣٩,٠٢٨ دينار أردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: يمتلك البنك ما نسبته ٥٨% من رأسمال.
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: الشميساني - شارع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



٤. شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية:

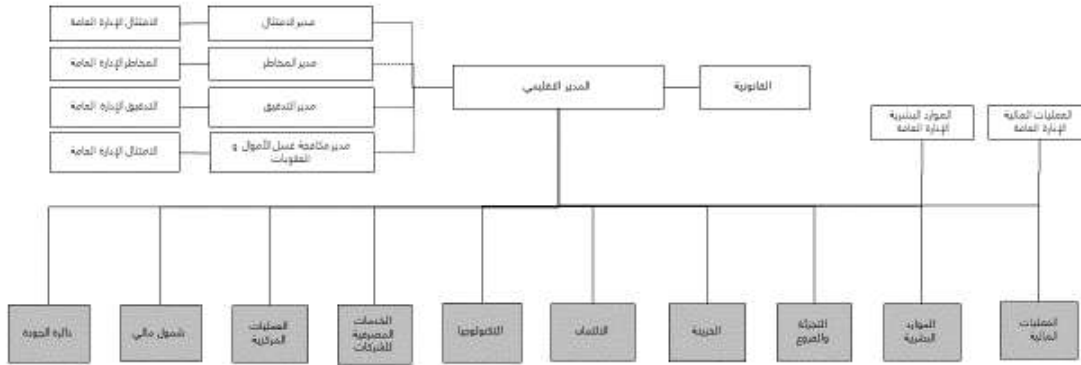
وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/١١ على تصفية شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية تصفية اختيارية.

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



٥. بنك الاتحاد - فرع العراق

- نوع الشركة: بنك تجاري في جمهورية العراق تابع لبنك الاتحاد تأسس عام ٢٠٢٣ وبأشغال أعماله في نهاية عام ٢٠٢٤.
- النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة العراق الشقيقة.
- رأسمال الشركة: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٣٥,٤٥٠,٠٠٠ دينار أردني).
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: جمهورية العراق - محله ٩٢٩ - شارع العرصات - شارع ٣٠ - زقاق ١٩ ص.ب. ٣٢١٧ الرمز البريدي ١٠٠٦٨ الكرادة / بدالة العلوية ٧٨٥١١١٠٠١٠ (٩٦٤). عدد موظفيها (٢٢).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع أخرى.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



٥- 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 (٦٣).

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 MBA من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.

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 / الاقتصاد الرقمي (٢٠٠٤-٢٠٠٦).
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات / الاقتصاد الرقمي (٢٠٠٣-٢٠٠٤).
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (٢٠٠٢-٢٠٠٣).
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الاتحاد في عدة مناصب آخرها مدير ادارة الخدمات المصرفية للشركات (١٩٩٢-٢٠٠٢).

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠١٥/٠١/٢٢ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (٢٠١٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردن (٢٠٢١/٠٣/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- رئيس مجلس ادارة 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).

"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 الإتحاد 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 الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٨ – ٢٠٠٥).
- 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 ممثلًا عن بنك الاتحاد (٢٠٢١/١٠/٠٥ – ولغاية تاريخه).
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠٢٣/٠٢/١٤ – ولغاية تاريخه).
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٨-٢٠٠٧).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان 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 ثلاثين 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، أمريكا 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 الإدارة 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 و AUB عام ٢٠١٩/٦-٢٠١٩/٢.
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة التغيير عام ٢٠٢٤ من جامعة HEC الفرنسية بالتعاون مع جامعة اوكسفورد.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٠٩.
- مستشار ومدرب 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 والطاقات لدى شركة زين (٢٠٠٢ - ٢٠١٠).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢).

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

رئيس ادارة الخزينة والاستثمار

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.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٢٢/٠٣/٢٠ – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م. اعتبارا 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).

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).

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 (٢٠١١-٢٠٠٧).
- محاسب رئيسي - بنك المال الأردني (٢٠٠٧-٢٠٠٤).
- مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان (٢٠٠٤-٢٠٠١).

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).
- مسؤولة 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:

- نائب رئيس 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 الدردنية 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 الحاكمة والامثال والمخاطر صادر من منظمة الامثال الدولية المملكة المتحدة (ICA –Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance) عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨/٠٨.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامثال - (آذار ٢٠١٦ - أيلول ٢٠١٨).
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامثال (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).

فراس صالح أحمد العربيات

مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من الجامعة الأردنية (٢٠٠٥).

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠٢٢/٠٨.

- نائب رئيس التكنولوجيا والتسليم - Aspire لعام ٢٠٢٢.
- مدير التكنولوجيا والتسليم - Aspire (٢٠١٨-٢٠٢٢).
- مدير التسليم - Aspire (٢٠١٥-٢٠١٨).
- قائد فريق البرمجة - Aspire (٢٠١١-٢٠١٥).
- مهندس برمجيات أول - Aspire (٢٠٠٨-٢٠١١).
- مهندس برمجيات - Aspire (٢٠٠٦-٢٠٠٨).
- مطور برمجيات - IdealSoft (٢٠٠٠-٢٠٠٦).

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٤٠,٥١٧,٢٠٣	٢٠,٢٥	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	٢٠,٢٥	-	-
RS FINANCE	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	١٥,٠١	٢٦,٦٤٠,٣٨٣	البنك الاردني الكويتي	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	١٥,٠١	٢٦,٦٤٠,٣٨٣	البنك الاردني الكويتي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	١١,٠٢	-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	١١,٠٢	-	-
شركة صوت الكنار للاستثمار	١٥,٤٧١,٣٠٤	٧,٧٣	٥,١٩٧,٠٠٠	المجموع بنك الاسكان البنك الاردني الكويتي	١٢,٤٧١,٣٠٤	٦,٢٣	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك الاردني الكويتي
عصام حليم جريس سلفيتي	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠	٤,٧٢٠,٣١٣	بنك المال الاردني	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠	٦,٩٧٣,٣١٣	بنك المال الاردني

البنك الاردني الكويتي	٣,٦٠٠,٠٠٠	0,0٣	١١,٠٦٢,٤٧٦	المجموع	٧,٦٩٧,٠٠٠	٦,٩٧	١٣,٩٤٣,٧٦٧	شركة حورية المحيط للاستثمار
				بنك الاسكان	٤,٠٩٧,٠٠٠			
				البنك الاردني الكويتي	٣,٦٠٠,٠٠٠			

٨- الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٤ في صفحة (٥٨).

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:

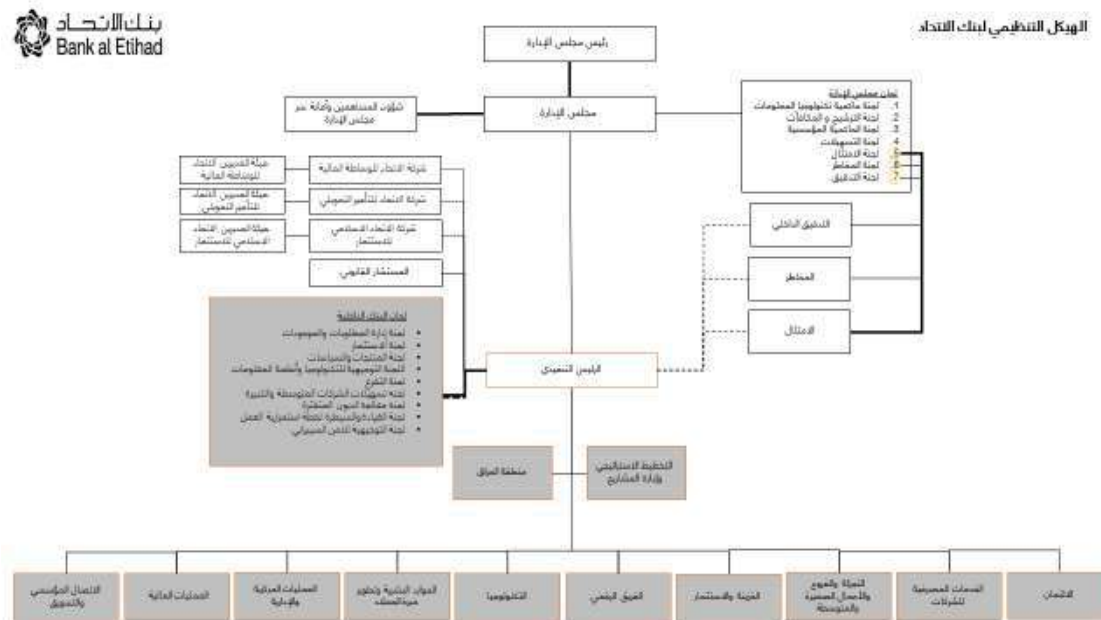
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته او قدرته التنافسية.

١٢- تطبيق معايير الجودة الدولية:

حصل البنك على الشهادات:

- معيار امان بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI DSS Payment Cards Industry
- شهادة الازو لادارة امن المعلومات ISO/IEC 27001 Information Security Management (معايير الجودة).
- شهادة الازو لضوابط الأمان السحابية ISO/IEC 27017 Cloud Security Controls (معايير الجودة).
- حقق البنك مستوى نضوج ٣ (Fully Achived) بل وتجاوز هذا المستوى في بعض العمليات لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات الخاص بالبنك وفق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات COBIT 2019.

١٣- الهيكل التنظيمي للبنك



- وردت الهياكل التنظيمية للشركات التابعة في بند الشركات التابعة للبنك في صفحة (٨٦).

١٤- عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢٤ داخل المملكة (١,٤٠٧) موظفاً، و(٢٢) موظفاً في جمهورية العراق ليكون المجموع الكامل (١٤٢٩) موظفاً كما يلي:

- (١,٣٩٤) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الأردن.
- (٣) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.
- (١٠) موظفين في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- لا يوجد موظفين في شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية.
- لا يوجد موظفين في شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (٢٢) موظفاً في فرع العراق.

١٥- الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الإتحاد للوساطة المالية	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية	شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار	فرع العراق
دكتورة	٢	—	—	—	—	—
ماجستير	١٠٥	—	٢	—	—	٢
دبلوم عالي	٢٧	—	—	—	—	—
بكالوريوس	١,٢٠١	٣	٧	—	—	١٨
دبلوم	١٣	—	—	—	—	—
توجيهي	١٦	—	١	—	—	—

٢	—	—	—	—	٣٠	دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)
٢٢	—	—	١٠	٣	١,٣٩٤	المجموع

١٦- برامج التأهيل والتدريب:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	١٢٦٤	%١٢,٧٣	٧١٦	%١١,٢١	٥٤٨	%١٥,٤٩
دورات خارجية	٢٠	%٠,٢٠	٦	%٠,٠٩	١٤	%٠,٤٠
مركز تدريب داخل البنك	١١٢٧	%١١,٣٥	٨٨٢	%١٣,٨٠	٢٤٥	%٦,٩٣
التدريب الالكتروني	٧٣٣٩	%٧٢,٩١	٤٦٣١	%٧٢,٤٨	٢٦٠٨	%٧٣,٧٣
شهادات مهنية	٢٧٨	%٢,٨٠	١٥٦	%٢,٤٤	١٢٢	%٣,٤٥
المجموع	٩٩٢٨	%١٠٠	٦٣٩١	%١٠٠	٣٥٣٧	%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 (٢٧٨) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية. تم توفير (٢٧٥) 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	١٠٧
برنامج شروق	٣٦
المصرف العراقي للتجارة	١٠
المجموع	٢٧٥

١٧- 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. لادارة هذه المخاطر، يتبع البنك سياسة متحفظة تمارس أعمالها عن طريق مكتب وسطي وادارة مستقلة لادارة مخاطر السوق، و ذلك فقا لسقوف وسياسات وضعت حسب أفضل الممارسات العالمية، و معتمدة من قبل مجلس ادارة 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 سلبيا 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 ادارة الموجودات والمطلوبات بإداراتها 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 للتركزات 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 إدارة 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 الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية للتحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات 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 أيضا 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 واللاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها في مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الإدارات والعاملين في البنك، كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الإجراءات 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.

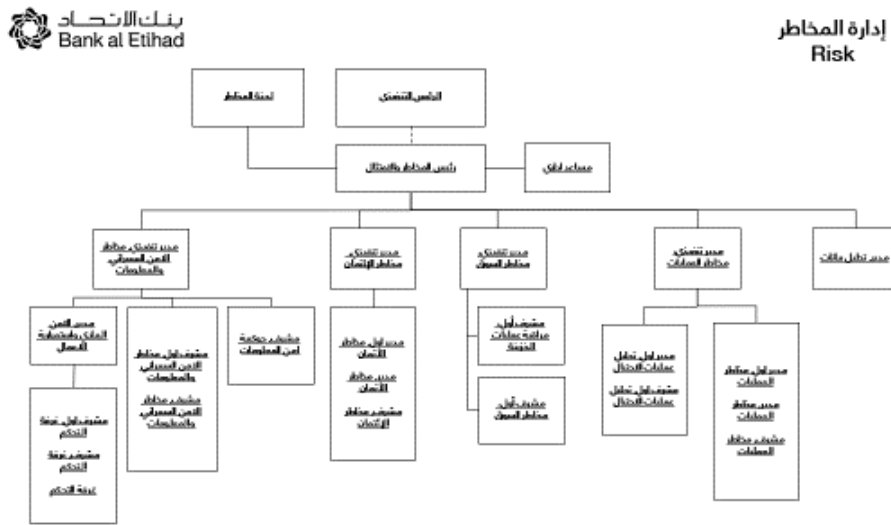
وبالإضافة الى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات واجراءات داخلية ضمن اطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني على إستخدام كافة الوسائل والأدوات والإجراءات المتاحة دوليا 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



١٨ - أنشطة وإنجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٤) بشكل مفصل وكذلك (إنجازات عام ٢٠٢٤) في صفحة (١٥).

كما ورد بند الاحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام ٢٠٢٤ في صفحة (٥٠).

١٩- 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.

٢٠- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال (٢٠٢٤ - ٢٠٢٠):

السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأرباح المحققة	٥٤,٤٧٤,١٠٠	٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤
الأرباح النقدية الموزعة	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترحة توزيعها	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١

أسعار أسهم البنك خلال (٢٠٢٤ - ٢٠٢٠)

السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
السعر	١,٧٣٠ دينار	١,٨٣٠ دينار	١,٩٥٠ دينار	١,٧٥٠ دينار	١,٥٦٠ دينار

٢١- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢٤

تم بيان ذلك البند بشكل مفصل ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٤) وبشكل مفصل في صفحة (٥١).

٢٢- التطورات المستقبلية الهامة للبنك

تم بيان التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك ذكرت ضمن نموذج اعمالنا واستراتيجيتنا في صفحة (١٢).

٢٣- مقدار أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٤ بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

البيان	أتعاب تدقيق الحسابات	أتعاب الخدمات المقدمة حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بنك الاتحاد	٩٦,٠٠٠	-
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٢,٠٠٠	-
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية- تحت التصفية	٥,٠٠٠	-
فرع العراق	٢٨,٣٦٠	-
المجموع	١٣٨,٣٦٠	٧,٠٠٠

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

كما في عام ٢٠٢٣				كما في عام ٢٠٢٤				جنسية العضو	تاريخ التعيين	الاسم
المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة	المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الاداره			
			١٤,٠٠٠,٠٠٠				١٤,٠٠٠,٠٠٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عصام حليم جريس سلفيتي - لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
١٧,٧٠٠,١٠٦	٣,٧٠٠,١٠٦			١٧,٧٠٠,١٠٦	٣,٧٠٠,١٠٦			اردنية	-	سامية سليمان يوسف سكر (زوجته) - لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٥
١,٠٩٤,٠٥٦			١,٠٩٤,٠٥٦	١,٠٩٤,٠٥٦			١,٠٩٤,٠٥٦	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	باسم عصام حليم سلفيتي
	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣		-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	ليبية	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	الشركة الليبية للاستثمارات

									الخارجية (للافيكو)
									ويمثلها:
	-	-	-		-	-	-	ليبي	موسى الحسن عتيق علي في المقعد الاول السيد علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني
٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-	ليبي	
	-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧		-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	اردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
٢٢,٠٥٦,٦٩٧	-	-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧				اردني	شادن زياد نبيه درويش الحجي

0,٣٦٧			0,٣٦٧	0,٣٦٧			0,٣٦٧	المانية	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	عماد محمد علي عبد الخالق
٢٠,٨٢١			٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١			٢٠,٨٢١	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	مغيث غياث منير سختيان
٤٠٠			٤٠٠	٤٠٠			٤٠٠	اردنية	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	وضاح عصام حسن البرقاوي
٦٣,٩٠٠			٦٣,٩٠٠	١٧٨,٩٠٠			١٧٨,٩٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
0٠٠			0٠٠	0٠٠			0٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	ناديه احمد عبد المحسن العناني
0٠٠			0٠٠	0٠٠			0٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	لانا يوسف ابراهيم غانم
-			-	٦٧,٦١٤			٦٧,٦١٤	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	طارق رجائي حليم سلفيتي

- 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.

٢٥- بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٤			عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٣		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي حافظ السعيد	اردنية	١,٢٣٥,٦٣٥	-	١,٢٣٥,٦٣٥	١,٠٠٠,٦٣٢	-	١,٠٠٠,٦٣٢
دانيال فواز عوده الشرايحة	اردني	٢٠٥,٣٤٤		٢٠٥,٣٤٤	١٨٣,٠٨٥	-	١٨٣,٠٨٥
"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة	اردني	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٦١,٤٨٩	-	٦١,٤٨٩
بشار "محمد خير" عوض عباينة	اردني	٤١,٨٣٠	-	٤١,٨٣٠	٣٥,١٠٢	-	٣٥,١٠٢
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	اردني	٤١,٨٠٢	-	٤١,٨٠٢	٣٤,٥٧٧	-	٣٤,٥٧٧
محمد محمود احمد برجاج	اردني	٢٥,٠٠٠			٣٥,٩٠٧		

٣٧,٦٧٠	١,٧٦٣		٢٧,٨٠١	٢,٨٠١		اردني	ياسمين احمد محمد الصفدي (زوجته)
١٠٤,٦٦٧	-	١٠٤,٦٦٧	١١٣,٠٥٩	-	١١٣,٠٥٩	اردني	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
٢٩,٦٥٠	-	٢٩,٦٥٠	٣٦,٠٣٥	-	٣٦,٠٣٥	اردني	زيد إياد اكرم كمال
٢٠,٩٧٣	-	٢٠,٩٧٣	٢٧,٢٠٤	-	٢٧,٢٠٤	اردنية	نتالي مازن يوسف النبر
٣٧,٠٦١	-	٣٧,٠٦١	٤٤,٨٠٨	-	٤٤,٨٠٨	اردني	محمود تيسير احمد بدوان
٢٠,٤٢٦	-	٢٠,٤٢٦	٢٧,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠	اردني	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
١٤,٢٨٨	-	١٤,٢٨٨	٢٠,٠٥٤	-	٢٠,٠٥٤	اردني	تامر واصف "محمد موسى" بركات
-	-	-	١٦,٢٦٧	-	١٦,٢٦٧	اردني	فراس صالح احمد العريبات

- 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.

٢٦- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٤

البيان	المنصب	عقد ثابت	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
باسم عصام حليم سلفيتي اعتباراً من ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	رئيس مجلس الإدارة من	٢٥٣,٣٣٣	٨٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٤٥,٣٣٣
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	نائب رئيس مجلس الادارة	-	٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	١,٤٠٠	٥٧,٤٠٠
مغيث غياث منير سحتيان	عضو مجلس ادارة	-	٤٦,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥١,٥٠٠
عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس ادارة	-	٥٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	٢,٨٠٠	٦٦,٣٠٠
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	عضو مجلس ادارة	-	٤٠,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٥,٥٠٠
موسى الحسن عتيق علي	عضو مجلس ادارة	-	٤٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٧٠٠	٧٢,٢٠٠
علي محمود حسن محمد	عضو مجلس إدارة	-	٣٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٩,٤٠٠	٦٢,٤٠٠
نادية احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس إدارة	-	٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٥,٠٠٠
وضاح عصام حسن برقاوي	عضو مجلس إدارة	-	٤٦,٠٠٠	-	-	٤٦,٠٠٠
طارق رجائي حليم سلفيتي	عضو مجلس ادارة	-	٣٦,٠٠٠	-	-	٣٦,٠٠٠
لانا يوسف إبراهيم غانم	عضو مجلس إدارة	-	٤١,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٦,٠٠٠
عصام حليم جريس سلفيتي لغاية ٢٠٢٤/٠٤/٢٥	رئيس مجلس الإدارة لغاية	٢٦١,٨٠٢	١٢,٠٠٠	٥,٣٥٥,٠٠٠	-	٥,٦٢٨,٨٠٢

رنا جميل سعيد عبادي لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٩	عضو مجلس إدارة	-	-	0,...	-	0,...
المجموع		٥١٥,١٣٥	٥٥٥,٠٠٠	٥,٤٠٥,٠٠٠	٤٢,٣٠٠	٦,٥١٧,٤٣٥

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

٢٧- المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢٤

البيان	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	مكافآت ٢٠٢٣ المالية المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤	مكافآت ٢٠٢٣ غير المالية (اسهم) المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤	اجمالي المزايا السنوية
نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	٣٣٦,٠٠٠	٣١٣,٣٠٠	٧٠,٠٠٠	٧٢٤,٣٠٠
"محمد غاصب" عبدالله عبد المجيد حتاملة	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات	١٨٤,٠٠٠	٧٠,٣٨٠	١٠,٥٢٠	٢٧٤,٩٠٠
بشار "محمد خير" عوض عباينه	رئيس إدارة التدقيق	١٥٥,٢٠٠	٧٠,٩٦٠	١٤,٤١٥	٢٤٠,٥٧٥
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	١٦٠,٠٠٠	٧٥,٢٢٠	١٥,٤٨٠	٢٥٠,٧٠٠
محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والادارية	١٧١,٢٠٠	٨٢,٣٤٠	١٣,٩٣٥	٢٦٧,٤٧٥
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	١٧٢,٠٠٠	٨٥,٢٢٠	١٧,٩٨٠	٢٧٥,٢٠٠
دانيال فواز عوده شرايحة	رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	١٥٥,٢٠٠	٧١,٣٢٠	١٤,٥٠٥	٢٤١,٠٢٥
زيد اياد اكرم كمال	رئيس إدارة العمليات المالية	١٤٤,٠٠٠	٨١,٣٢٠	١٣,٦٨٠	٢٣٩,٠٠٠
محمود تيسير احمد بدوان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة	١٨٤,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	١٦,٦٠٠	٢٩٣,٦٠٠
نتالي مازن يوسف النبر	رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	١٢٤,٠٠٠	٦٦,٧٠٠	١٣,٣٥٠	٢٠٤,٠٥٠

٢١٥,٧٢٥	١٤,٠٨٥	٦٩,٦٤٠	١٣٢,٠٠٠	رئيس إدارة المخاطر	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
٢٠٠,٤٢٥	١٣,٤٢٥	٦٧,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	رئيس إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات
١٢٩,٢٣٢	-	١٢٩,٢٣٢	-	نائب الرئيس التنفيذي	* ديمة مفلح محمد عقل
٣٢,٠٠٠	-	-	٣٢,٠٠٠	رئيس إدارة التكنولوجيا	** عامر "محمد خير" زكي ابو ليلى
٣,٥٨٨,٢٠٧	٢٣٧,٩٧٥	١,٢٨٠,٦٣٢	٢,٠٦٩,٦٠٠	المجموع	

- * تم تقديم استقالة السيدة/ ديمة مفلح محمد عقل بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١.
- ** تم تقديم استقالة السيد/ عامر "محمد خير" زكي أبو ليلى بتاريخ ٢٠٢٤/٠١/٠١
- تم دفع بدلات ومزايا أخرى للسيد/ دانيال فواز شرايحة بمبلغ ٥٥,٠٠٠ دينار.
- قام البنك ببناء مخصص بمبلغ (٣,٣٠٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٤ ليتم دفعها في عام ٢٠٢٥ حسب موافقة مجلس الإدارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لأعضاء الإدارة التنفيذية (رئيس مجلس الإدارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد المدير 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.

٢٨- التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٤ في صفحة (٤٩).

٢٩- 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.

٣٠- مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٤ في صفحة (٣٨).

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	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	٣٣,٧١	٤,٧٢٠,٣١٣	نفسه	٧,٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	عصام حليم جريس سلفيتي
المجموع	٣٣,٥٩	٥,١٩٧,٠٠٠	١.عصام حليم سلفيتي.٢٠% ٢.تديم عصام سلفيتي.٢٠% ٣.باسم عصام سلفيتي.٢٠% ٤.وسيم عصام سلفيتي.٢٠% ٥.ساميه سليمان السكر ٢٠%	٧,٧٣	١٥,٤٧١,٣٠٤	الاردنيه	شركة صوت الكنار للاستثمار
بنك الإسكان		٣,٠٩٧,٠٠٠					
البنك الاردني الكويتي		٢,١٠٠,٠٠٠					
المجموع	٣٢,٥٤	٧,٦٩٧,٠٠٠	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 فريح (١٢,٥٠)%	٦,٩٧	١٣,٩٤٣,٧٦٧	الاردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار
بنك الإسكان		٤,٠٩٧,٠٠٠					
البنك الأردني الكويتي		٣,٦٠٠,٠٠٠					
			نفسه	٢,٧٩	٥,٥٩٠,٣٧٥	الاردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري

-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,٨٦	0,٧٣0,0٤٧	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 البليسي (٧,٥%) ٣ - طارق معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥%) ٤ - نبيل اميل حداد (٢٠%) ٥ - نهاد اميل حداد (٢٠%) ٦ - جورج اميل حداد (٢٥%)	٣,٧٠	٧,٤٠٢,٤٥٨	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات
-	-	-	نفسه	١,٨٧	٣,٧00,١0٦	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر
-	-	-	نفسه	١,١٧	٢,٣0٩,٧٠٣	الأردنية	سامية حلیم جريس سلفيتي
			نفسه	١,١٠	٢,٢٠٩,0٠٨	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 باسم عصام حليم سلفيتي:
٤0,0٠٠	٢٠,٠٠٠	٢0,0٠٠	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
٤٦,0٩0	١٠,٠٠٠	٣٦,0٩0	شركة متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية
٣,٣٠٠,٣0٩	٣,٣٠٠,٣0٩	-	شركة الرئيس للاستيراد والتصدير
١٨٣,٩٦٤	-	١٨٣,٩٦٤	سامية فرح عيسى فريح
٩٦١	-	٩٦١	ازابيل جورج نقولا أبو خضر
٣,٧٦٠	٣,٧٦٠	-	Comprehensive land Dev and INV Com
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	Nasco Automotive FZE
١٢0,٣0٤	-	١٢0,٣0٤	Jordan Turkey Investment Co. Free Zone under liquidation
٨0,٠٠٠	٨0,٠٠٠	-	Munich Telecommunication Services
٣0١,٢٦٩	٣0١,٢٦٩	-	شركة الخليج لتجارة السيارات
٤٨٠,٠٨٦	١٦٤,٤٤٨	٣١0, ٦٣٨	Jordan River Motors
١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	سامية حليم جريس سلفيتي
٤,٧١0,٢٨0	٧٢٣, ١٨٢	٣,٩٩٢, ١٠٣	Motor Vehicle Trading Company

0, ١٣٤, ١٧0	٢, ٣٧0, ١0٠	٢, ٧0٩, ٠٢0	Arab Group for Chemical Products Co. LTD
١٠, ٠٩٤, ٨١٠	٣, ٤٧٢, ٢٧٦	٦, ٦٢٢, 0٣٤	The Leading Vehicles Co.
٩, ٩٠٧, ٤٦٦	٧٢٣, ١٨٢	٩, ١٨٤, ٢٨٤	نقولا جورج نقولا أبو خضر
			مجموعة مؤسسة الضمان الاجتماعي:
0٠٠, ٠٠٠	-	0٠٠, ٠٠٠	National Hotels And Tourism Company
٧٩٧, ٢0٠	١٨, ٧0٠	٧٨٨, 0٠٠	Red Sea Hotels Company
٨٠٠, ٠٠٠	-	٨٠٠, ٠٠٠	Zara South Coast Development Company
٨٠٧, ٦٠٠	-	٨٠٧, ٦٠٠	Amman Tourism Investment Company
٨٠٧, ٦٠٠	-	٨٠٧, ٦٠٠	Nabteeh Hotel Company
			مجموعة عماد عبد الخالق:
٣, ٩٧٩, ٣٤٨	١, ٩٣٠, ٦٠٠	٢, ٠٤٨, ٧٤٨	شركة اسكنديا للبرمجيات
			مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور:
٤١, ٨٦١	-	٤١, ٨٦١	رجا جبرا رجا يعقوب غندور
٣٤٢	-	٣٤٢	رولا رجا جبرا غندور
٩٦٨	-	٩٦٨	زينة جبرا رجا يعقوب غندور
			مجموعة طارق رجائي سلفيتي:
٣٦, ٩٤٠	-	٣٦, ٩٤٠	فرح إبراهيم فرح قراعين

٤٣٦,٧٥٦	١٩١,٩٥٣	٢٤٤,٨٠٣	أسامة عصام واصف جبر
٣٨٠,٠٦٨	٧٣,٥٦٨	٣٠٦,٥٠٠	Al Kasra for Trading Marketing Co.
٥٥٣,٢٥٦	٥٥٣,٢٥٦	-	Beria for Marketing
١,٩٦١,٢٥١	٩٠٣,٠٠٠	١,٠٥٨,٢٥١	فيصل رجائي سلفيتي وعمر بولص الزعمت
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمت وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامة عصام جابر

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 الإنتهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات 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 2024 عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
العقود وشروط التعامل	٦٣
سلوك التعامل المهني	٢٣٩
بيئة العمل	١٧
الخدمات الإلكترونية	٩١
الحوالات	٥
بطاقات الدفع	٢٨
العمولات والرسوم	١٦
الإستعلام الإئتماني	١
أسعار الفوائد/العوائد	١٠
الحسابات	٤٦
حركات تزوير / احتيال	٢
المجموع	٥١٨

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 ٢٠٢٥.
- 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
باسم عصام حليم سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	نائب رئيس مجلس الاداره	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي شادن زياد نبيه درويش الحجي	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	طارق رجائي حليم سلفيتي
Waddali Barkawi	عضو مجلس ادارہ	وضاح عصام حسن البرقاوي

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

الاسم	الصفة	التوقيع
باسم عصام حليم 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 الإتحاد بأهمية الحوكمة 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 الحوكمة المؤسسية) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين، مودعين، مجلس إدارة، إدارة تنفيذية، موظفين والجهات الرقابية المختلفة.

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحوكمة المؤسسية.

تعرف الحوكمة المؤسسية على انها النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

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 وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح في الوقت المناسب
- المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية للبنك ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.

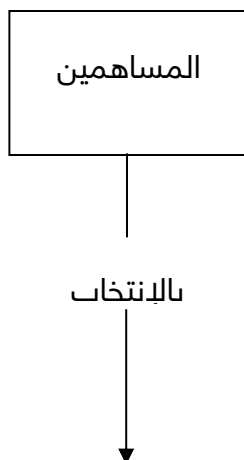
- يعبر عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه بشكل سنوي.

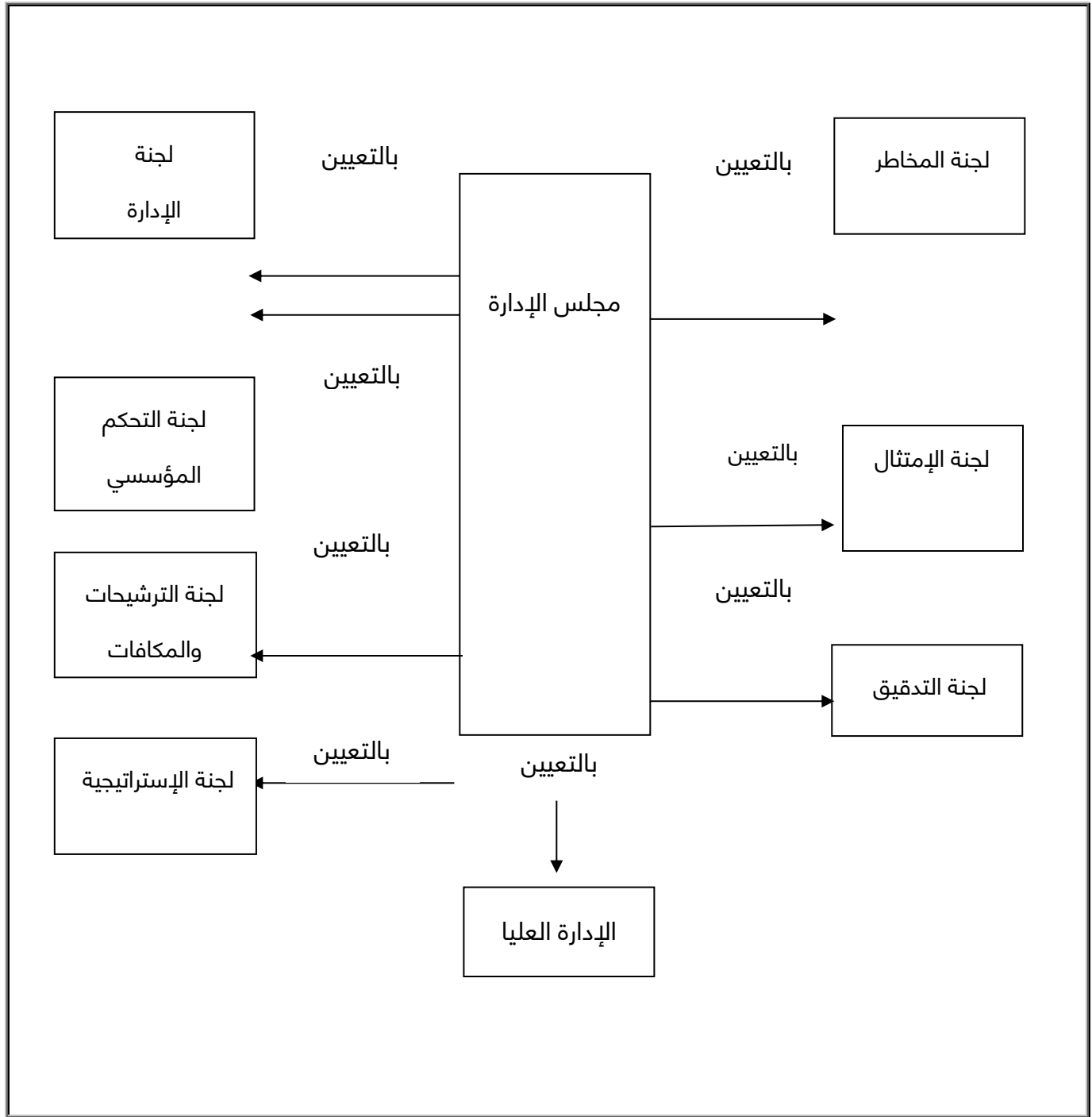
كما وسيقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الحوكمة المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل. يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتمن الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها. إننا في بنك الإتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق لأسس الحوكمة 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 والكفاءة لتطوير وتنفيذ دور الرقابة الداخلية والتدقيق وإدارة المخاطر والإمتثال.

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

تتم إدارة بنك الإتحاد في ضوء توجيهات مجلس الإدارة 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 إدارة.
- 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 منصبٍ رئيس المجلس (الرئيس) والرئيس التنفيذي، وعلى ألا تربط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة.
- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- يراعى ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- لا يجوز لرئيس او عضو مجلس الادارة الجمع بين منصبه واي موقع تنفيذي او اي موقع يشارك بموجبه في ادارة العمل اليومي للبنك او اي موقع استشاري في البنك

يعرف العضو المستقل على أنه شخصاً طبيعياً الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة وان لا يكون من المساهمين الرئيسيين، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي إعتبارات أو أي 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 شخصاً طبيعياً

ب. ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

ج. ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

د. ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا الرئيس التنفيذي) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية

هـ. ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه

و. ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك

ز. ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

ح. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

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-	الاستقلالية 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 وأي جهات رقابية معنية، والإطلاع المستمر على أي تعديلات أو إضافات بخصوصها.
٦-	الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
٧-	الإلمام بأعمال البنك والإطلاع على أي 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-	يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانته بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصا به القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصا به 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 الثالثة 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 أي 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-	معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله

القسم الخامس : مسؤوليات مجلس الإدارة

الإطار العام

١-	على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات 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 مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية
٤-	على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها
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، وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة التسهيلات" للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية

٩-	على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
١٠-	على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى: ١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم. ٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة. ٣. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر. ٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.
١١-	على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك
١٢-	على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله
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 والمخاطر المرتفعة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
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.

0-	على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك
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.
٩-	يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد استراتيجية تبين نهج البنك وإجراءاته للتعرف المبكر على التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة وآليات الرقابة على مستوياتها القائمة والمتوقعة وتحديد الخطط العملية التي سيتم اتباعها لتخفيض حجم تلك التعرضات ضمن فترات زمنية واقعية.
١٠-	يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بوضع الإجراءات اللازمة لتنفيذ استراتيجية التعامل مع التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة، وبحيث تتضمن بحد أدنى ما يلي: ١. تحديد الخيارات المتاحة على اختلاف أنواعها للتعامل مع تلك التعرضات من أجراء هيكلة، جدولة أو التفاوض والتسوية مع العملاء، أو الإجراءات القانونية.... الخ. ٢. وضع معايير واضحة تكفل إجراء تقييم دوري لجدوى تلك الخيارات. ٣. وضع مؤشرات كمية مستهدفة خلال فترات زمنية مقبولة لتخفيض حجم تلك التعرضات.
١١-	يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد مؤشرات أداء لمراقبة فعالية الاستراتيجية أعلاه وذلك من خلال دائرة إدارة المخاطر في البنك؛ على أن تتضمن مؤشرات الأداء أعلاه مقاييس نوعية وكمية تمكّن المجلس من تقييم جودة إجراءات المعالجة التي اتخذتها الإدارة التنفيذية بالخصوص، والعمل على اتخاذ إجراءات تصحيحية في حال تبين عدم فعالية الاستراتيجية في تحقيق المؤشرات المُستهدفة.
١٢-	يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من توفير الموارد اللازمة لتطبيق الاستراتيجية أعلاه بما في ذلك التأكد من كفاية الموارد البشرية المتخصصة والأنظمة، وتحديد وتوثيق الأدوار والمسؤوليات والتبعية الإدارية والحوافز الداعمة لتنفيذ تلك الاستراتيجية.

١٣-	يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من أن الجهة المسؤولة في البنك عن تنفيذ الاستراتيجية أعلاه مستقلة عن وحدات الأعمال والمنح، وذلك تجنباً لاحتمالية نشوء تعارض في المصالح.
١٤-	يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من وجود منظومة متكاملة في البنك للضبط والرقابة (بما في ذلك وجود أنظمة تصنيف آلية) على التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.
١٥-	<p>يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من تضمين السياسة الائتمانية للبنك بما يلي:</p> <p>١. ما يبين التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.</p> <p>٢. وجود آليات تحوط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان تشمل جميع أنشطة البنك، ومراجعتها بشكل دوري وأينما دعت الحاجة لذلك بما يكفل معالجة أي نقاط ضعف في آليات اتخاذ القرارات الائتمانية أدت إلى تكبد البنك لخسائر.</p> <p>٣. تحديد فئات التصنيف في نظام التصنيف الداخلي لدى البنك التي تقابل فئات تصنيف التعرضات الائتمانية المبينة في المادة (٣) من هذه التعليمات.</p> <p>٤. الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل التزام تواجيدات البنك العاملة خارج المملكة بتطبيق متطلبات هذه التعليمات بحد أدنى، والتأكد من إجراء مراجعة دورية بما يكفل الالتزام المستمر بذلك، وتوثيق قيام البنك بتلك الإجراءات بشكل دوري، وتزويد البنك المركزي بتقرير سنوي يتضمن نتائج تلك الإجراءات مرفق طي البيانات المالية النصف السنوية.</p>
١٦-	الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل تحديد حجم مخاطر الائتمان وآلية التحوط له وذلك لدى أي من الشركات التابعة للبنك والتي لا يشملها نطاق التطبيق المحدد بموجب المادة (٢/أ) من تعليمات التعارضات رقم (٢٠٢٤/٨).
١٧-	<p>يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد إجراءات للتقييم الدوري لمخاطر الائتمان من ضمانات مرهونة لصالح البنك مقابل التعرضات الائتمانية وبغض النظر عن تصنيفها، بما في ذلك إجراءات تقييم الضمانات العقارية ومعايير اعتماد المقدرين العقاريين الخارجيين، مع مراعاة الالتزام بما يلي:</p> <p>١. أن تقوم الجهة المسؤولة عن التقييم بإصدار تقارير تبين مدى قدرة البنك على تسهيل أي من الضمانات والفترة المتوقعة للتخلص منها ضمن القيمة التقديرية للضمان التي اعتمدتها الجهة المسؤولة عن التقييم.</p> <p>٢. أن يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل خبير عقاري واحد على الأقل أو من قبل الخبير العقاري للبنك إذا كانت قيمة العقار الضامن للتعرضات الائتمانية لا يزيد عن (١٠٠) ألف دينار.</p> <p>٣. أن يتم تقييم الضمانات العقارية التي تزيد عن (١٠٠) ألف دينار من قبل مقدرين عقاريين خارجيين اثنين على الأقل وبحيث يتم اعتماد متوسط هذه التقديرات وفي حال وجود تفاوت في التقديرات تزيد عن (٢٠%) يتم اعتماد التقدير العقاري الأقل.</p>

٤. أن يتم إعادة تقدير الضمانات العقارية خلال ستة أشهر من تاريخ انطباق أحكام التصنيف ضمن فئة غير العامل على التعرضات الائتمانية المضمونة بتلك العقارات.	
في مجال التعيينات والإحلال	
١- يشترط في الرئيس التنفيذي المعين ألا تربطه برئيس مجلس الإدارة أي قرابة دون الدرجة الثالثة.	
٢- على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم	
٣- على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك	
٤- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة ٢/٢٠٢٣)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.	
٥- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ، وللبank المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.	
٦- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.	
٧- 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 الرئيس التنفيذي	
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-	على المجلس تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم
٤-	على المجلس اعتماد 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-	على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر 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 الممنوحة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.
٢-	يقوم المجلس بإعداد 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.
٣-	على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر : <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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.
٤-	يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
٥-	على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.
في مجال أنظمة الضبط والرقابة	

١-	يقوم المجلس بالتأكد من توفر 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.
٢-	على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٣-	على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل

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 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 الحوكمة المؤسسية للبنوك وبكاتب 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 والأمر 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 وكحد أدنى المواضيع التالية : أ. البنية التنظيمية للبنك والحوكمة 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 لمحاضرات الإجتماعات السابقة وتوقيعها وإستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين 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 بمحاضرات إجتماعات الهيئة العامة و ذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
١٥-	التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

١-	يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
٢-	يهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
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 الاجتماع 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.
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	<p>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 اي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.</p>
----	---

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-	<p>تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته. ▪ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة ▪ التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية. ▪ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات. ▪ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق. ▪ تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الاجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه. ▪ إعداد جدول إجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالإجتماع قبل موعد الإجتماع بوقت كافي. ▪ حفظ سجلات ووثائق إجتماعات مجلس الإدارة. ▪ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي. ▪ التحضير لإجتماعات الهيئة العامة ▪ التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس. ▪ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها 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 باتخاذ 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 حدا.
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 الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

ملاءمة أعضاء المجلس

-١	<p>على المجلس إعتداد سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها.</p>
-٢	<p>يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:</p> <p>أ. ألا يقل عمره عن ٢٥ سنة.</p> <p>ب. ألا 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.</p> <p>ج. ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك، أو مستشار لأي بنك آدر داخل المملكة.</p> <p>د. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي</p> <p>هـ. ألا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.</p> <p>و. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.</p> <p>ز. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.</p>
-٣	<p>على كل من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس الادارة توقيع إقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وإرسال نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.</p>

-٤	على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.
ملءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	
-١	على المجلس إعتقاد 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.
-٢	على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة.
-٣	على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
-٤	على المجلس إقرار خطة إحلال (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 : أ. أن لا يكون عضو في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك. ب. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك. ج. 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. د. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات. هـ. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
-٧	على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد،

<p>إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة ٢/٢٠٢٣)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.</p>	
<p>على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الاقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.</p>	٨-

القسم الحادي عشر : تقييم أداء الإداريين

-١	<p>على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:</p> <p>أ. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.</p> <p>ب. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.</p> <p>ج. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.</p> <p>د. دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.</p> <p>هـ. حضور العضو لإجتماعات المجلس ولجانه ومشاركته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.</p> <p>و. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.</p>
-٢	<p>على المجلس تقييم أداء الرئيس التنفيذي الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.</p>
-٣	<p>على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:</p> <p>١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.</p> <p>٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق</p>
-٤	<p>يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.</p>

القسم الثاني عشر : المكافآت المالية للإداريين

١-	على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك إعتقاداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢-	على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم إعتقادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتقادها من المجلس.
٣-	<p>يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى :</p> <p>أ. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظ على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.</p> <p>ب. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية. أن تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.</p> <p>ت. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.</p> <p>ث. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.</p> <p>ج. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.</p> <p>ح. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.</p> <p>خ. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) إعتقاداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.</p> <p>د. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.</p> <p>ذ. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.</p>

القسم الثالث عشر : تعارض المصالح

- ١	على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ٢	<p>على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها ▪ القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها ▪ عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري. ▪ تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه. ▪ أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك. ▪ تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها. ▪ تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

	▪ الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة
٣-	على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك
٤-	على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
٥-	على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية
٦-	على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية

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 يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة
٤-	يراعي البنك تمثيل المرأة في عضوية مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية العليا
٥-	على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين
٦-	على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق نماذج تعليمات الحوكمة (٢٠٢٣/٢) (١/٤ ، ٢/٤ ، ٣/٤ ، ٤/٤) عند حدوث أي تعديل

٧-	على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق نماذج تعليمات الحوكمة (٢٠٢٣/٢) عند حدوث أي تعديل (٣/٥، ٢/٥، ١/٥)
٨-	على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس = قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك
٩-	على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل

القسم الخامس عشر : بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً : الهيكل التنظيمي

١-	إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي: ١. المجلس ولجانه. ٢. الإدارة التنفيذية ولجانه. ٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي. ٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office). ٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.
----	--

٢-	على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٣-	على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة 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 إعتمدها المجلس.
٤-	على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥-	على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
٦-	على الرئيس التنفيذي إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي: <ul style="list-style-type: none"> • تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك. • تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك. • تنفيذ قرارات مجلس الإدارة. • توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل. • توصيل رؤية ورسالة إستراتيجية البنك إلى الموظفين. • إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك. • إدارة العمليات اليومية للبنك.
٧-	يتم اعتماد 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.
٨-	على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل
٩-	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 على الأقل سنوياً.

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 بإستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة الامتثال .
ثالثاً : تفعيل دور الدوائر المعنية بإدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله	
وتشمل هذه الدوائر ما يلي :	
التدقيق الداخلي	
١-	<p>تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك. ٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها. ٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق. ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية. ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس. ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP). ٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية. ٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها. ٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها. ١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.
إدارة المخاطر	

١-	يتم رصد إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
٢-	على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها
٣-	على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات
٤-	على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج
٥-	<p>تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر. ٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس. ٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس. ٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس. ٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس. ٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر. ٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة. ٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري. ٩. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك. ١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها للأغراض الإفصاح.

	<p>١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.</p> <p>١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.</p> <p>١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك</p>
الإمتثال COMPLIANCE	
-١	<p>على المجلس ضمان إستقلالية إدارة الامتثال وعدم تكليفها بأي أعمال تنفيذية وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية وتكافأ بشكل كاف.</p>
-٢	<p>على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:</p> <p>١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.</p> <p>٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.</p> <p>٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.</p> <p>٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي</p>
رابعاً : تفعيل دور المدقق الخارجي	
-١	<p>على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك</p>
-٢	<p>على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره</p>
-٣	<p>يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.</p>

-٤	<p>على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق. ٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق. ٣. التغيير الدوري لمكتب و فرق التدقيق. ٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى. ٥. مهام مكتب وفريق التدقيق. ٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق. ٧. الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق. ٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى: <p>أ. مكتب التدقيق:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين. ٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك. <p>ب. الشريك المسؤول:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة. ٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة. ٣. أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية. ٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة. ٥. أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
----	--

<p>٦. أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.</p> <p>٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.</p>	
<p>ب. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:</p> <p>١. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.</p> <p>٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.</p> <p>٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.</p> <p>٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.</p> <p>٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.</p> <p>٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.</p>	<p>-0</p>

خامسا : الإفصاح	
١-	على المجلس التأكد من نشر وتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى المالية منها وغير المالية التي تهم أصحاب 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 إلتزام 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-	التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة للإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه
٨-	يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٩-	على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك و تقاريره 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: <ul style="list-style-type: none"> • ملخصا للهيكل التنظيمي للبنك. • ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان. • المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك

<ul style="list-style-type: none"> • معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلا أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات أخرى. • معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها. • عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد 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 حدا، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا، 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 وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كليا أو جزئيا. • إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة. 	
سادسا : حقوق أصحاب المصالح	
<p>تقتضي مبادئ الحوكمة المؤسسية معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح بحيث يتمكن اصحاب 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 :</p>	
<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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: مهام الادارة التنفيذية

١. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
2. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.
٣. إعداد القوائم المالية.
٤. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:
- أ. المجلس ولجانه.

ب. الإدارة التنفيذية ولجانها.

ج. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع الرئيس التنفيذي.

د. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).

هـ. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

و. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

ز. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للوفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.

ح. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

ط. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.

ي. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

١٠. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

١١. على الرئيس التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:

أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج. تنفيذ قرارات المجلس.

د. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

هـ. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

و. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

ز. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ح. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/

الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

القسم السابع عشر: جدول التعديلات على الدليل

إسم الإجراء / رقم السياسة موضوع التعديل / ملخص التعديل	تاريخ التعديل	رقم القرار	إسم المسؤول	إسم الإدارة الطالبة للتعديل
اعداد الدليل لأول مرة		٢٠١٤/٠٤	إدارة المخاطر و الامتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ و التعديلات التي تمت عليه	٢٠١٥/٤/٢٣	٢٠١٥/٢٢	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ و التعديلات التي تمت عليه	٢٠١٥/١٢/١	٢٠١٥/٦٣	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ والتعديلات التي تمت عليه ويشمل ذلك التعديلات التالية: ١- تحديث مهام ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية / في مجال التعيينات والاحلال / في مجال أنظمة الضبط والرقابة. ٢- تحديث مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بالتقارير المالية ومتطلبات الافصاح / أنظمة الضبط والرقابة الداخلية / المدقق الخارجي / الامتثال. ٣- تحديث ميثاق لجنة التدقيق من حيث كيفية الدعوة الى اجتماعات اللجنة. ٤- تعديل عضوية لجنة الامتثال من حيث عدد الاعضاء و النصاب القانوني.	٢٠١٦/٠٢/٢٨	٢٠١٦/١٥	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ والتعديلات التي تمت عليه	٢٠١٦/١٠/٠٩	٢٠١٦/٤٠	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة

تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ و التعديلات التي تمت عليه	٢٠٢٠/٠٩/٢٨	٢٠٢٠/٣٠	إدارة الإمتثال	قرار مجلس إدارة
تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤	٢٠٢٣/٠٥/١٤		إدارة الإمتثال	

القسم الثامن عشر : لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أي 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.

لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل، كما يمكن لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانته بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات، مؤكدين بأنه على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان :

١. لجنة التدقيق

هدف اللجنة :

<p>مساعدة مجلس الادارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية، بيئة انظمة الضبط والرقابة الداخلية، عملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك، تفعيل دور المدقق الخارجي، وذلك على مستوى البنك وفروعه المحلية والخارجية وشركاته التابعة.</p> <p>ويتم اعتماد ميثاق اللجنة من قبل مجلس الادارة ويعتبر جزء لا يتجزأ من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك، ويحدد صلاحياتها ومسؤولياتها الاشرافية المطلوب منها ممارستها وتنفيذها في البنك وشركاته التابعة.</p>	
تشكيل اللجنة :	
<p>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.</p>	
<p>تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل من مجلس الادارة على أن يكون غالبية اعضاءها بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين على و أن لا يكون رئيس اللجنة رئيسا لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز ان تضم رئيس مجلس الادارة</p> <p>يجب أن يكون غالبية الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية في مجال المحاسبة او المالية او من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة او المالية او التدقيق الخارجي او الداخلي او الاعمال المصرفية.</p>	
صلاحيات اللجنة :	
يفوض مجلس الإدارة لجنة التدقيق وضمن نطاق عملها بما يلي:	
١-	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.
٢-	لجنة التدقيق طلب اي معلومات من الادارة التنفيذية مباشرة او من خلال رئيس التدقيق الداخلي ودعوة اي اداري في البنك لحضور اجتماعاتها.
٣-	دراسة اي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس الادارة او اي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الراي بشأنها.
٤-	لا تملك اللجنة أي صلاحيات تنفيذية.

إجتماعات اللجنة :	
<p>تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أعضائها الآخرين، وتجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك.</p>	
<p>يحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.</p>	
<p>يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل بما فيهم رئيس اللجنة، ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اللجنة في حال غياب الأصيل، ويجوز حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.</p>	
مهام ومسؤوليات اللجنة :	
<p>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.</p> <p>وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة:</p>	
التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح :	
<p>مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها بما في ذلك التحقق من تعليمات البنك المركزي المتعلقة بكفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية واي مخصصات أخرى والاخذ بعين الاعتبار ما يلي:</p>	

١-	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 وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة ان وجد.
٢-	ابداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة بالالخص حول كفاية الإجراءات المتخذة والمخصصات مقابلها.
٣-	مناقشة القضايا المقامة ضد البنك ومدى كفاية مخصصاتها واخذ رأي المستشار القانوني بخصوصها.
٤-	القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري 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 الخارجي 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 الأوراق 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 :	
<p>– مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، ومنهجية عملها، مع الاخذ بالاعتبار ملاحظات الإدارة العليا اذا رأى المجلس/لجنة التدقيق ذلك مناسباً.</p> <p>– اعتماد خطط التدقيق المبنية على المخاطر والتأكد من انها تتضمن ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • التحقق من اخضاع كافة الأنشطة للتدقيق وفقاً للنهج المعتمد على المخاطر بما فيها المسندة لجهات خارجية. • التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك. • متطلبات الجهات الرقابية، مثل التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى، والاطلاع على المبررات والموافقة عليها في حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني. • التأكد من عدم وجود أي محددات تعيق تنفيذ هذه الخطط. • مخاطر Corporate Risks الواجب التركيز عليها في اعداد وتنفيذ خطط التدقيق الداخلي بالتنسيق بين رئيس لجنة التدقيق و الرئيس التنفيذي ورئيس التدقيق الداخلي. 	

- الاطلاع بشكل ربع سنوي على المنجز من خطط التدقيق المعتمدة والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية وأي انحرافات أو أي تغيرات جوهرية علي هذه الخطط ان وجدت و تحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ الخطة وأي ظروف أو اسباب خارجية واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتئها جوهرية.
- التأكد من اعداد التدقيق الداخلي لاستراتيجية مبنية على رؤية واهداف واضحة تدعم أهداف البنك الاستراتيجية وتتوافق مع توقعات لجنة التدقيق وأصحاب المصالح الاخرين، وانه يتم مراجعتها بشكل دوري او عند حدوث ما يستدعي ذلك، ومتابعة تنفيذها من خلال أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs.
- مراجعة الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة التدقيق الداخلي والتوصية الى مجلس الإدارة بإعتماده.
- مراجعة موازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من كفاية الموارد البشرية والمالية والتكنولوجية ، و وجود العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة بما في ذلك مجال الحوكمة المؤسسية، لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.
- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل ملاحظات التدقيق ذات المخاطر الهامة، اهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي او نتائج التحقيقات، المخاطر الناشئة Emerging Risks، و المنجز من خطط التدقيق الداخلي وغيره من المواضيع، والذي يمثل من ناحية اخرى تقرير عن نظام الضبط و الرقابة الداخلية.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وعدم تكليفه بأي اعمال تنفيذية.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمتابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين او قبول استقالة او انتهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي وعلى ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته.
- تقييم أداء رئيس التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- تقدم الإدارة العليا ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق.
- الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي بعدم حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الاقل.

- اعتماد إجراءات عمل إدارة التدقيق الداخلي عند اعدادها او تحديثها وكذلك التأكد من تطبيقها.
- موافقة رئيس لجنة التدقيق المسبقة على قيام الرئيس التنفيذي بتكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية او استشارية في حال تجاوز مجموع أيام عمل هذه المهام الوقت المخصص لها مسبقا ضمن خطط التدقيق الداخلي على ان تكون مرتبطة بحالات الاحتيال او الأخطاء الجسيمة وان لا تؤثر على استقلالية التدقيق الداخلي.
- التأكد من تقيد التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين ، بما في ذلك اجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل، والتأكد من تزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الاقل بمراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة بها، واعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة الى لجنة الحوكمة المؤسسية.
- الاطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأي ملاحظات تترتبها جوهريه.
- التحقق من قيام دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية والإجراءات المعتمدة، وعلى ان تقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- التأكد من تزويد البنك المركزي خلال الربع الاول من العام بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا الصاحبة لها صادر عن التدقيق الداخلي يتضمن رد الادارة التنفيذية واطلاع وتوصيات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وفقاً لما تتطلبه تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا.
- 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 اي تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- التأكد بشكل سنوي على الاقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها.
- يعتبر ملحق الشروط الأساسية Essential Conditions جزء لا يتجزأ من هذا الميثاق، والذي يمثل مسؤوليات لجنة التدقيق/ المجلس والإدارة العليا نحو التدقيق الداخلي والتي تعتبر أساسية لتمكين التدقيق الداخلي من تحقيق أهدافه.

المدقق الخارجي :

<p>- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وانتهاء عمله واتعابه واي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي اعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها.</p> <p>- التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا وبحسب شروط التعاقد الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وأهمها البند المتعلق بأنه لا يجوز للمدقق الخارجي ان يجمع بين اعمال التدقيق على حسابات البنك واي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب، وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتأياها جوهريه.</p> <p>- التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.</p> <p>- الاجتماع مع المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الأقل دون حضور أي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا.</p>
الإمتهال :
<p>الاجتماع مع مسؤول الامتهال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الادارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهريه.</p>
<p>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 الامتهال</p>
مسؤوليات أمين سر اللجنة :
<p>تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الادارة</p>
<p>التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.</p>
<p>نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة.</p>
<p>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.</p>
<p>تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية وبالتنسيق مع رئيس وأعضاء اللجنة وتوقيع هذه المحاضر من قبلهم، ومتابعة التوصيات الواردة فيها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق، وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتدوين</p>

كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة وارفاق اي مستندات أو الإشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات، وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا.
٢. لجنة المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> يتم اعتماد 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
<ul style="list-style-type: none"> تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية اعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين. 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 لرئيس اللجنة أو للعضو حضور الاجتماع بواسطة اي من وسائل الاتصال المرئي أو المسموع لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع شريطة توثيق ذلك حسب الاصول وان لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين شخصيا عن ثلثي أعضاء اللجنة وأن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو "عن ٥٠% من اجتماعات اللجنة خلال عام
التصويت
تتخذ قرارات اللجنة بالإجماع ، ولا يحق لرئيس إدارة المخاطر التصويت
أمانة سر اللجنة

يتولى مدير 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 مرة كل ثلاث اشهر 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- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد ادنى وتعديلها اذا لزم الامر.
- ٣- اعتماد الخطة السنوية لإدارة المخاطر.
- ٤- اعتماد سياسات ادارة المخاطر، والتي تتضمن سياسات ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق وسياسة مخاطر السيولة و مخاطر اسعار الفائدة ،اضافة الى السياسة الاستثمارية وسياسة الأمن السيبراني وبرنامج الأمن السيبراني وخطة استمرارية العمل، وخطة الطوارئ، وعلى ان يتم مراجعتها بشكل سنوي من قبل إدارة المخاطر.
- ٥- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- ٦- التحقق من وجود أدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة مختلف انواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك مع مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك
- ٧- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر بما يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة ووجود الأدوات والوسائل اللازمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية
- ٨- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

٩-	دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها
١٠-	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.
١١-	اعتماد سياسة اختبارات الازواوع الضاغطة، ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج
١٢-	تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وتحديد مكافأته بما ينسجم مع سياسة تقييم الاداء المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وللجنة الاستثناس برأي الرئيس التنفيذي في عملية التقييم
١٣-	التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة
١٤-	يجب ان تقدم اللجنة تقارير دورية الى مجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الإدارة من اتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها كما تقوم اللجنة برفع تقارير لمجلس الإدارة فور الوقوف على أي تغيرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشيا مع تعليمات التعرضات (٢٠٢٤/٨) وتزويد البنك المركزي بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز ١٠ أيام عمل من تاريخ رفع التقارير
١٥-	اعتماد سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج وبما يشمل اختبارات الضغط المتعلقة بالمخاطر المناخية
١٦-	الاشراف على التقدم المحرز للبنك فيما يتعلق بالاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الاعمال العامة للبنك
١٧-	الاشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة بشكل عام وبالمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية بشكل خاص والتزامات البنك المعلنة
١٨-	التأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة
3. لجنة التحكم المؤسسي	

<ul style="list-style-type: none"> تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون 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 أحد أعضاء اللجنة.
النصاب
يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور (٣) اعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اي لجنة حال غياب الأصيل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع
التصويت
تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.
أمين السر
يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال.
إجتماعات اللجنة
تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها اجتماعين سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد أعضائها.
مسؤوليات اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، 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 إلتزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.

<ul style="list-style-type: none"> التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالترام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات
4. لجنة الترشيحات والمكافآت
تشكيل اللجنة
تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتعيين أمين سر اللجنة وبقرار من مجلس إدارة البنك
رئاسة اللجنة
تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.
النصاب
يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاث من أعضائها على الأقل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.
التصويت
تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.
صلاحيات اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> -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 بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين المستشار. -طلب حضور أي موظف في البنك بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للحصول على أي إيضاحات ضرورية
أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الموارد البشرية.

إجتماعات اللجنة

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، بحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.
- تأخذ لجنة الترشيح والمكافآت قراراتها وتوصيتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- تقدم لجنة الترشيح والمكافآت قراراتها وتوصيتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك.

مهام اللجنة :

١. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي: (تم تعديل الفقرة بإعادة صياغتها)
 - أ. يكون عدد أعضاء المجلس أحد عشر عضواً على الأقل.
 - ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
 - ج. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك أو المجموعة البنكية وطبيعة نشاطها واستراتيجيتها.
 - د. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان استقلالية العضو كحد أدنى:
 - أن يكون شخصاً طبيعياً.
 - أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية
 - ألا يكون للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ دينار
 - ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند، للبنك وبعد انقطاع العضو ولمدة (٤) سنوات

على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

- ألا يكون حاصلًا هو أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يشغل منصب إداري فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأسمال البنك التنظيمي، وألا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

- ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

- ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات أو هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- ان لا يكون قد عمل موظفاً أو في أي شركة من الشركات التابعة أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات السابقة الثلاث على ترشيحه

- ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا (عدا الرئيس التنفيذي) في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه

- ألا يكون موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٢. تحديد فيما إذا كان العضو المستقل يحقق صفة العضو المستقل بشكل مستمر ومراجعة ذلك بشكل سنوي وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

٣. دراسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

- ألا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة

- ألا 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 للبنك.

- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.

- 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 (منها قانون و تكنولوجيا) إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بذلك.
- ألا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضوًا أو ممثلًا لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته، وألا يكون عضوًا في مجالس إدارة 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 لا تربط العضو أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعمد حسب تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقًا به السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة ممثل العضو الاعتباري.
- ٤. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على الأشخاص المرشحين.
- ٥. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطيًا بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- ٦. العمل على إيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات.....إلخ.

٧. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي
٨. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٩. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
١٠. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم وترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
١١. التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا ووضع السياسات الخاصة بالموارد البشرية في البنك بما في ذلك سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة التدريب ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
١٢. اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً
١٣. إعداد نظام تقييم لأداء الرئيس التنفيذي بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم
١٤. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية والتأكد من تطبيق هذه السياسة بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ولايجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وان يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس، ومراجعتها بشكل سنوي.
١٥. دراسة ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
 - أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك

<ul style="list-style-type: none"> - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها بالوظيفة المرشح لها) لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات. - أن يكون حسن السيرة والسمعة. - أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
<p>5. لجنة الإمتثال</p>
<ul style="list-style-type: none"> • اعتماد 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 أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لإعتمادها. • يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك..
<p>عضوية اللجنة :</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل 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 ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك. • على رئيس لجنة الإمتثال حضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة
<p>رئاسة اللجنة :</p>
<ul style="list-style-type: none"> • يتم تعيين رئيس اللجنة وعضائها من قبل مجلس الإدارة
<p>النصاب :</p>

<p>يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور (٣) اعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اي لجنة حال غياب الأصيل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع وذلك في حال الإلتزام بالمتطلبات المذكورة أدناه:</p> <ul style="list-style-type: none"> • توثيق عدم حضور العضو بشكل شخصي وسببه حسب الأصول. • حضور العضو لكامل الإجتماع. • توقيع العضو على المحضر الخاص بإجتماع اللجنة والقرارات الصادرة بموجبه عند عودته. • أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين للإجتماع بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.
التصويت :
تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية، ولا يحق لمدير إدارة الإمتثال التصويت.
إجتماعات اللجنة :
تجتمع لجنة الإمتثال بدعوة من رئيسها مرة واحدة على الأقل كل ثلاث اشهر و 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 :
<ul style="list-style-type: none"> • يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة. • تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الإدارة. • نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتسهيل حصول أعضائها على كافة المعلومات اللازمة. • حضور جميع اجتماعات المجلس، تدوين إجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأي عمليات تصويت أو تحفظات أو إقتراحات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة الى أي وثائق تم الرجوع اليها خلال الإجتماعات.

- تحضير جدول الإجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالإجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته الى الرئيس والأعضاء والمدعوين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الإجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات اللجنة اصوليا.
- التأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر وقرارات الاجتماعات
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من اللجنة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إجراء طرحها في اجتماع سابق

مهام ومسؤوليات اللجنة :

- ضمان وجود سياسة امثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- اعتماد الخطة السنوية والتقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاداءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.
- ان تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس بتعيين مدير الامتثال وقبول استقالته وانهاء خدماته
- اعتماد وصف مفصل لمهام دائرة الامتثال
- إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/السياسات المعتمدة من المجلس وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات
- التوصية بإعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة الامتثال وعلى أن يبين الهيكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح.

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
1. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:
تشكيل اللجنة:
<ul style="list-style-type: none"> تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة تتشكل اللجنة من ثلاث 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 رئيسا لها يحدد المجلس أهداف اللجنة ويفوضها بصلاحيات من قبله وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك
صلاحيات اللجنة:
<ul style="list-style-type: none"> 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 ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى للجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير المخاطر و الامتثال) أو المعنيين في التدقيق الخارجي
إجتماعات اللجنة:
<ul style="list-style-type: none"> 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 من اعضائها الآخرين. يكون اجتماع اللجنة قانونيا بحضور اغلبية الاعضاء، حيث يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني. تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرحج الجانب الذي يصوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة
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:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) ومقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- 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 وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الاردني من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الأشخاص أو الاطراف المسؤولية بشكل أولي: (Responsible) وتلك المسؤولية بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل من الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

<ul style="list-style-type: none"> • الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإندرافات. • التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إندرافات
٧. لجنة التسهيلات:
<ul style="list-style-type: none"> • يتم إعتداد ميثاق لجنة التسهيلات من قبل مجلس الادارة ويعبر هذا الميثاق جزء لا يتجزء من دليل التحكم المؤسسي للبنك. • يتم مراجعة هذا الميثاق كلما إقتضت الحاجة لذلك من قبل اللجنة التعاون مع الادارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لإعتادها • يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك
عضوية اللجنة:
<ul style="list-style-type: none"> • تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك • تتكون اللجنة من خمس أعضاء من المجلس على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضائها من المستقلين على أن لا يكون عضوا في لجنة التدقيق. • يجب ان 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 مسبقا بهذا الخصوص .
رئاسة اللجنة
يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيسا للجنة
النصاب
<p>يكون اجتماع اللجنة قانونيا بحضور أربعة أعضاء على الأقل ولا يجوز اللجوء لتسميته عضو بديل في حال غياب الأصيل ويجوز لأعضاء اللجنة حضور اجتماعاتها بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على ان يصادق رئيس اللجنة ومقرر اللجنة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني</p>
التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الاعضاء 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
<ul style="list-style-type: none"> تعمل اللجنة تحت اشراف مجلس الادارة 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
<ul style="list-style-type: none"> 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 . الموافقة على البرامج الائتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج الموافقة على منح أي تسهيلات للموظفين خارج صلاحية الرئيس التنفيذي أية امور اخرى تخص الائتمان ويرى الرئيس التنفيذي عرضها على اللجنة أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها. الإطلاع على السياسة الائتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد ادنى:

- سقوف الائتمان المختلفة

- سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر

- صلاحيات المنح المختلفة

- سياسة قبول المخاطر

وذلك بهدف ضمان الإلتزام بها على كافة المستويات

القرارات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بهم: يتم الحصول على الموافقات اللازمة من خلا البريد الالكتروني للقرارات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بهم بحيث يتم ارسالها الى جميع أعضاء المجلس باستثناء الاعضاء ذوي العلاقة على ان يتم الرد خلال يوم عمل واحد

القرارات التي تقع ضمن صلاحية مجلس الإدارة حسب جدول الصلاحيات المعتمد: يتم الحصول على الموافقات اللازمة من خلا البريد الالكتروني بحيث يتم ارسال الدراسة الائتمانية وتفاصيل القرار الى أعضاء المجلس لاخت موافقتهم من خلال الاليميل او من خلال عقد اجتماع عبر وسائل الاتصال الهاتفي المرئي اذا لزم الامر على ان يتم الرد خلال يوم عمل واحد

ملحق: Most Important Essential Conditions Summary

البند	البند التفصيلي	لجنة التدقيق		
		المنبثقة عن	ممثلة	الإدارة العليا
		مجلس الإدارة	بالرئيس	رئيس التدقيق التنفيذي
ميثاق التدقيق الداخلي	مجلس الإدارة يوافق على ميثاق التدقيق الداخلي بناء على توصية لجنة التدقيق الذي يتضمن: الغاية من التدقيق الداخلي، صلاحيات ودور ومسؤوليات التدقيق الداخلي، الالتزام بالمعايير، ونطاق وأنواع خدمات التدقيق الداخلي، توقعات مجلس الإدارة، وملاحظات الإدارة العليا إذا رأى المجلس /لجنة التدقيق ذلك مناسباً.	الموافقة (مجلس الإدارة)	تقديم رأي	إعداد
خطط التدقيق والموازنة والموارد	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق توافق على خطط التدقيق الداخلي والموازنة متمثلة بالموارد البشرية والمالية والتكنولوجية وأي تغييرات هامة، للتأكد من كفايتها لتلبية دور ومسؤوليات وخطط التدقيق الداخلي - لجنة التدقيق والإدارة العليا مناقشة خطط التدقيق ويجب ان تأخذ بالاعتبار مدى تأثير نقص الموارد على أعمال وخطط التدقيق، ومعالجة أوجه النقص. 	الموافقة	الدعم	إعداد
الاستقلالية التنظيمية	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق تقوم بإنشاء علاقة تبعية وظيفية مباشرة مع رئيس للتدقيق الداخلي وتبعية إدارية للرئيس التنفيذي، وعلى ان يتم الاجتماع معه بشكل دوري دون وجود الإدارة العليا لمناقشة أي أمور هامة بما فيها أي محددات على اعمال التدقيق الداخلي. - الإدارة العليا تتشارك مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لفهم أية معوقات محتملة لاستقلالية التدقيق الداخلي. 	تنفيذ	الدعم	التأكيد

			- رئيس التدقيق يؤكد للجنة التدقيق الاستقلالية التنظيمية لوظيفة التدقيق الداخلي على الأقل سنوياً.	
الدعم	تقديم رأي	الموافقة (مجلس الإدارة)	<ul style="list-style-type: none"> - مجلس الإدارة: يوافق على تعيين وإقالة رئيس التدقيق بناء على توصية لجنة التدقيق، والموافقة على دوره ومسؤولياته ويحدد المؤهلات والخبرات والمهارات اللازمة. - الإدارة العليا تتشارك مع مجلس الإدارة/لجنة التدقيق لتحديد مؤهلات وخبرات وكفاءات رئيس التدقيق. - رئيس التدقيق يساعد مجلس الإدارة في فهم المؤهلات والكفاءات اللازمة لإدارة وظيفة التدقيق الداخلي. 	تعيين وإقالة رئيس التدقيق/ مؤهلات رئيس التدقيق
إدارة	الدعم	الموافقة	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق: الموافقة على نطاق وتكرار التقييمات، وكفاءات واستقلالية المقيم الخارجي، وتلقي النتائج، والموافقة على خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق. - الإدارة العليا تتعاون مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لتحديد نطاق وتكرار التقييم الخارجي للجودة، الاطلاع على نتائج التقييم الخارجي ومراجعة خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق. - رئيس التدقيق يقوم بتطوير خطة للتقييم الخارجي للجودة ومناقشتها مع مجلس الإدارة. 	التقييم الخارجي للجودة
إدارة	تقديم رأي	الموافقة	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق: مراجعة نتائج التقييم الداخلي للجودة، والموافقة على أهداف الأداء لنشاط التدقيق الداخلي سنوياً بحد أدنى. - الإدارة العليا تقدم ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق. 	التقييم الداخلي للجودة

			- رئيس التدقيق تنفيذ ومراجعة أهداف الأداء وضمان الجودة، ورفع تقارير بالنتائج على الأقل سنويًا.	
إدارة	تقديم رأي	عكس توقعاتهم على ميثاق إدارة التدقيق وإجراءات العمل	- لجنة التدقيق تزويد التدقيق بتوقعاتهم حول دورية استلام نتائج التدقيق، معيار للملاحظات الواجب تصعيدها للجنة وآلية تصعيد مثل هذه الملاحظات. - لجنة التدقيق والإدارة العليا: تزويد التدقيق بمنظورها حول المخاطر الهامة الواجب التركيز عليها من وجهة نظرهم للمساعدة في تحديد أولويات التدقيق. - رئيس التدقيق: تزويد لجنة التدقيق بالمعلومات الهامة لتنفيذ مهامهم الاشرافية والتي تكون بناء على طلب لجنة التدقيق او الحكم المهني لرئيس التدقيق.	توقعات لجنة التدقيق والإدارة العليا

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته,

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 إعتقاد 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 ومن 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 والتي 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 وبحسب 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 الاتحاد 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 والمتفق 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 حداً 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 أغلبية الأعضاء 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 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 مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تولى 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 الماده 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 المفعلة 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 وتحديثاتها 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.

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي بنك الإتحاد
عمان- المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٤.

أمور التدقيق الهامة

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

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

	<p>١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٩) في القوائم المالية الموحدة</p>
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. • لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. 	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك مبلغ ٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٢٦١,٧٠٦,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>

<ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكل. <p>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ٩ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	
---	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

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

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

• تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول		إيضاحات	الموج
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		ودات
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٤,٠٨٢,٤٦٩	١٧,٧٠٩,٨٢٢	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٦٦٣,٥٤٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨	٩	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٦٥١,٧٤٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	١٢	استثمار في شركة حليفة
٧٦,٢١١,٠٧٩	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٤٥,٢٦١,٠١٩	٢١/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٤٤	موجودات حق إستخدام - بالصافي
٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٩,٦٢٩,١٩٨	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	١٥	موجودات أخرى - بالصافي
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية		المطلوبات	المطلوبات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	١٧	ودائع عملاء
٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	١٨	تأمينات نقدية
١٩٠,٤٠٦,٣٩٢	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	١٩/١٩	أموال مقترضة
٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	١٩/١٩	قروض مساندة
٥٢٥,٧٨٧	١,٤٢١,٦٤٦	٢٠	مخصصات متوقعة
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١	٤٤	التزامات عقود تأجير
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٦,٠٤٨,١٥٣	٢١/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٢٨٢	٩٤٥,٨٠٠	٢١/٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	٢٢	مطلوبات أخرى
٩,٧٥٩,٤١٨,٢٥٣	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية		حقوق مساهمي البنك	حقوق الملكية
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة إصدار
٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٢٥	احتياطي قانوني
٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٢٥	احتياطي اختياري
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥,٤١١,٣٦٧	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	٢٨	أرباح مدورة
٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
١١٣,٨٨٨,٨٧١	١٢٦,١٢٥,٠٠١		حقوق غير المسيطرين
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
٦٦٣,٦٠١,١٨٤	٦٩٢,٨٠٩,٦٤١		مجموع حقوق الملكية
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٣٠,٣٨٦,٥٨٣	٤٩٠,٩٤١,٠٠١	٣١	الفوائد والعوائد الدائنة
٢١٧,٤٨٧,٣٥٠	٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥	٣٢	الفوائد والمصاريف المدبنة
٢١٢,٨٩٩,٢٣٣	٢٣٦,٩١٧,٢٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٤١,١٧٧,٠٣٢	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٢٤٥,٢٤٦,٥١٩	٢٧٨,٠٩٤,٢٨٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والمصولات
١٣,٧٧٦,٥٨٦	١٧,٦٤٧,٧٥٩	٣٤	أرباح عملات أجنبية
١,٩١٥,٦١٥	٢,٥٢٥,٣٤٨	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,١٢٥)	٤٨,٧٢٨	١١	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأ
١,١٦٢,١٥٣	٧٢٦,٨٢٥	٣٦ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٨,٩٧٠	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٠١,٣٩٤	٣,٧٤٦,٤٢٢	٣٧	إيرادات أخرى
٢٦٣,٥٠٠,١٤٢	٣٠٢,٨٦٨,٣٤٠		إجمالي الدخل
٦٢,٩٤٣,٨٧٣	٦٦,٨٩٢,٣٨٥	٣٨	نفقات موظفين
١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٥,٢١٨,١٢٩	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٤٦,٩٦٦,٨٣٩	٥٩,٢٤٤,٧٩٦	٣٩	مصاريف أخرى
٤,٥٧٥,٥٧٠	٤,٧٧٤,٤٢١	٤٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٨١٠,٨٥١	١,٠٤٤,٨٦٤		مصروف الإيجار
١,٢٤١,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦	٤٤	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	٢٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	١٥	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
١٧٠,١٧١	٨٩٥,٨٥٩	٢٠	مخصصات متنوعة
١٧٣,١٠٦,٥٤١	٢١٧,٠٧٧,٧٥٠		إجمالي المصروفات
٩٠,٣٩٣,٦٠١	٨٥,٧٩٠,٥٩٠		الربح التشغيلي
٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)	١٢	حصة البنك من (خسائر) أرباح شركة حليفة
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٢,٦٥٩,٩٩٤)	(٣١,٢٩٩,٦٢٧)	١/٢١	ينزل: ضريبة الدخل
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠		الربح للسنة
ويعود إلى :			
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠		مساهمي البنك
١٠,٦٠٠,٠١٩	١٢,١٦٤,٤٦٠		حقوق غير المسيطرين
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠		
فلس / دينار	فلس / دينار	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك
٠,٢٣٦	٠,٢١٢		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المعتمد

المعتمد

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠
الربح للسنة	

بنود الدخل الشامل

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة

(٣,٣٩١,٥٦٩)	(١,٤٠٠,٧٧٥)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٥٤,٣٤٥,٧٠٦	٥٣,٠٧٣,٣٢٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل للسنة العائد إلى :

٤٣,٧٤٨,٩٠٩	٤٠,٨٣٧,١٩٥	مساهمي البنك
١٠,٥٩٦,٧٩٧	١٢,٢٣٦,١٣٠	حقوق غير المسيطرين
٥٤,٣٤٥,٧٠٦	٥٣,٠٧٣,٣٢٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها.

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

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	سندات دائمة	مجموع حقوق الملكية	أرباح مسدودة *	الاحتياطي			رأس المال المكتسب به	إيضاحات والملاحظات
					دائنة	مستدرة	أرباح مسدودة *		
دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة	دائنة
٦٦٢٣,٦٠١,١٨٤	١١٣,٨٨٨,٨٧١	٧٠٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٦٥,٤١١,٣٣٧	٢,٦٩٣,٧٥٤	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٣٠,٧٣٦,٣٧٥	١٢,٢٣٦,١٣٠	-	٤٠,٨٣٧,١٩٥	٤٢,٣٠٩,٦٤٠	(١,٤٧٢,٤٤٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٣,٩٩٠,٥٧٣)	-	٥٢,٤٠٤,١٧٦	٨,٧٨٦,٣٩٧	-	-
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٣
١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٢,٩٤٦	-	-	(٧,٩٤٦)	-	-
-	-	-	-	(٩٣,٨٤٢)	٩٣,٨٤٢	-	-	-	١٠
(١٥٠,١١٣)	-	-	(١٥٠,١١٣)	(١٥٠,١١٣)	-	-	-	-	-
(١٦,٠٥١)	-	-	(١٦,٠٥١)	(١٦,٠٥١)	-	-	-	-	-
(٣,٧٩٨,٧٠٤)	-	-	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	-	-	-	-	-
٦٩٢,٨٠٩,٦٤١	١٢٦,١٢٥,٠٠١	٧٠٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	١,٣١٥,١٥١	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٠,٠٠٣,٦٠	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	-	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦,٤٨٢,٨١٦	٥١,١٩٢,١٧٣	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٢,٤٥٧,٠٦	١٠,٥٩٦,٧٩٧	-	٤٣,٧٤٨,٩٠٩	٤٧,١٣٧,٦٥٦	(٣,٣٨٨,٣٤٧)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٥٠,٧٣,٨٧٢)	-	٥,٩٨٠,٢٥٠	٩,٠٩٢,٦٢٢	-	-
(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٣
-	-	-	-	(٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,١٣٢,٦٨١)	(٣,٦٩٧,٩١٦)	-	(٤٣٥,٧٦٥)	(٤٣٥,٧٦٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٠٠,٧١٥	(٤٠٠,٧١٥)	-	-	-	١٠
(٢٥٠,١٥٠)	-	-	(٢٥٠,١٥٠)	(٢٥٠,١٥٠)	-	-	-	-	-
٧٠,٥٣٦,٧٦٦	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	(٣٦٣,١٣٤)	(٣٦٣,١٣٤)	-	-	-	-	-
(٩٢٤,١٠٧)	-	-	(٩٢٤,١٠٧)	(٩٢٤,١٠٧)	-	-	-	-	-
٦٦٢,٦٠١,١٨٤	١١٣,٨٨٨,٨٧١	٧٠٠,٩٠٠,٠٠٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٦٥,٤١١,٣٣٧	٢,٦٩٣,٧٥٤	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٦٨,٢١٣,١٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٤,٩٨٥,٥٠٣ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,١٨٠,٥٠٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية الموجبة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموجباً مسبقاً منه .

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩١٨,١٠٥ دينار الذي يمثل أرباح فروقات أعدتة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٧٤,٧٨٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- يحظر التصرف بالقائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ والخاص بالشركة التابعة بنك صفوة الاسلامي الا بموجباً مسبقاً من البنك المركزي الاردني.

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية :		
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧	الربح قبل الضريبة
١٥,٠٥٩,٤٤٥	١٥,٢١٨,١٢٩	تعديلات بنود غير نقدية
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٧٥,٥٧٠	٤,٧٧٤,٤٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعه - بالصافي
١,٢٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦	إطفاء موجودات حق الاستخدام
(٤,٥٦٦)	-	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
-	(٧٨,٩٧٠)	الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام
٢,١٢٥	(٤٨,٧٢٨)	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٠٣١,٤٩٥)	(٤٥٦,٤٩٧)	(وفر) مخصص تدني عقارات مستملكة
٣٢,١١٦	(٢,٣٢٦,١٠٤)	ارباح موجودات مالية غير متحققة
٢٣,٢٧٦	(٩,١٠٤)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٧٠,١٧١	٨٩٥,٨٥٩	(أرباح) خسائر تقييم قروض محولة
(٣,٦٦٨)	١٦,٨٦٣	مخصصات متنوعة - بالصافي
١١,٤٨٩	(٥,٢٨٨)	حصة البنك من خسائر (أرباح) في شركة حليفة
(٤,٢٣٨,٠٠١)	(٥,٧٨٩,٥٣٤)	(أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
١٤٧,٥٧٣,٥٢٣	١٦٦,٩٧٢,٠٧٠	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(٥,٧٣٥,٢٤٤)	(٤,٠٩٣,٥٦٥)	الأرصدة مقيدة السحب
(٦,٧٧٣,٩٢٨)	٨,٠٢٢,٢٧٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٩,٠٠٣)	(٣,٦٣٥,٤٢٢)	(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٧,٤٩٥,٤٧٤	٢٠,٤١١,٣١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
(٢٩٦,٠٨٢,٢٧٩)	(٣٨٧,٢٢٩,٩٧٩)	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
٤٠٠,٥٧٤	(٢٩,٢٨١,٨٠١)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٤٦٥,٠٠٨,٥٧٤	٧٥٥,٣٢٤,٥٢٢	الزيادة في ودائع العملاء
٧٢,٢٩٢,٤٠٧	٤٥,٢٩٥,٤٧٥	الزيادة في تأمينات نقدية
٤٩,٦٦٨,٤٠١	١٧,٩٣١,٩٦١	الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٣٣,٧٧٨,٤٩٩	٥٨٩,٧١٦,٨٥٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٦,٢٨١)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٩٨,٤١٠,٠٢٧	٥٥٥,٨٢٨,٥٩٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
الأنشطة الاستثمارية		
(٩,٧٩٥,٥٢١)	(٥٣,٤٩٤,٠٠١)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩٨,٩٤٧,٨٦٦	٣٥٣,٨٣٣,٦٥٧	المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٠٦,٩٦٠,٥٣٦)	(٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٥,٩٨٧,٠٠٤)	(٢٠,٣١٢,٤٢٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
٩٨,٢٣٢	٣,٢٤٠,١٤٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٥٣٦,٧٠٧)	(٧,٩٦٤,٣٠٩)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٣٤٢,٢٣٣,٧٠٠)	(٣٠٠,٢٨٥,٦٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
الأنشطة التمويلية		
(١٥,٩٩٣,٤١٠)	(١٩,٩٧٩,٣١٥)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٨,٦٩٨,٤٤٦	٣٠,٣٦٧,١٣٥	الزيادة في أموال مقترضة
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	الزيادة في القروض المساندة
(٢٥٠,١٥٠)	(١٥٠,١١٣)	رسوم زيادة رأس المال
(٣٦٣,٢٣٤)	(١٢,٥٠٦)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد اثر الضريبة
(٩٣٤,١٠٧)	(٢,٨٧٤,٩٧٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	اصدار سندات دائمة
(٥,٠٣٢,١١٩)	(٥,٣٢٧,٥٣٦)	دفعات سداد اصل التزام التأجير
(٣٣٧,٧٢٥)	(٣٣٥,٢٥٠)	إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
(٤١,١٣٢,٨٨١)	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
١٠٦,٧٣٤,٠٢٠	١,٦٨٧,٤٤٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٦٢,٩١٠,٣٤٧	٢٥٧,٢٣٠,٤٠٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٢٣٨,٠٠١	٥,٧٨٩,٥٣٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية:		
(٦,٠٩٧,٣٦٦)	(٤,٣٥٩,٥٣٢)	(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢	الزيادة في التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

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 سبعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن وفرع العراق ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة اربعة وأربعون فرعاً وشركته التابعة .

ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية : أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث ان الفروقات بين هذين الاطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أ- استثمارات في شركات تابعة

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	١٠٠	-	-	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن
		<u>١٣٠,٠٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٢,٥٦٢,٦٣٦</u>			

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الاتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن
		<u>١٣٠,١٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٢,٦٦٢,٦٣٦</u>			

* تملك الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨٪ حصة مسيطرة بلغت ٦٢,٤٪ من أسهم بنك صفوة الإسلامي. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن المعلومات المالية الموحدة للبنك.

- يمتلك بنك الاتحاد أسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ٣,٦٧٪ من اجمالي اسهم بنك صفوة الإسلامي.

- وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١١ أيلول ٢٠٢٤ على تصفية شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية تصفية اختيارية.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب- استثمار في راس مال فروع خارجية

يمتلك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٣	العراق
		٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠			

يمتلك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٣	العراق
		٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠			

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

السياسات المحاسبية الجوهرية

اندماج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس تكلفة الحيازة على أساس إجمالي الثمن المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل اندماج أعمال ، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المكتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المكتناة. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكديدها وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال ، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة. إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية ، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة ، وأي حصة سابقة محتفظ بها ، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتتاة وجميع الالتزامات المحتملة وتراجع الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة على إجمالي المقابل المحول ، يتم الاعتراف بالمكاسب في قائمة الدخل الموحدة.

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الاعتراف بإيرادات الفوائد

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

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

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة
يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.

ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة
الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض ، رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة ، وهي العالوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي ، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل الموحدة بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على المجموعة ، خلال مدة الالتزام ، تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي ، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة ، حيث يكون القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق ، في بيان المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من معدلات الفائدة السوقية. يتم لاحقاً قياس مثل هذه الارتباطات بمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً ، عند الاقتضاء ، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
 - تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
 - نماذج تسعير الخيارات.
 - يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/ العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

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

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

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة. يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء ، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء ، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

عند الاعتراف المبدئي ، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع ، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة ، وفي هذه الحالة ، يتم تسجيل هذه المكاسب في قائمة الدخل الشامل الموحدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ المتاجرة ، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغيير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الضمانات المستملكة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المستملكة على أفضل وجه لعملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المستملك الأصلي أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت الأصول المالية) والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة البنك .

في سياق أعماله الاعتيادية ، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المستملكة ، بشكل عام في المزاد ، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ المدينين. نتيجة لهذه الممارسة ، لا يتم تسجيل العقارات السكنية المستملكة القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٤-٢	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 الدخل الموحدة.

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

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

عقود الإيجار

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

قام البنك بسداد مدفوعات مقدمة للحصول على براءات الاختراع والتراخيص. تم منح براءات الاختراع لمدة ١٠ سنوات من قبل الجهة الحكومية ذات الصلة مع خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. تُمنح تراخيص استخدام الملكية الفكرية لفترات تتراوح بين خمس وعشر سنوات حسب التراخيص المحددة. يجوز تجديد التراخيص بتكلفة قليلة أو بدون تكلفة على البنك. نتيجة لذلك، يتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام النسب المئوية التالية:

%
٢٥

أنظمة وبرامج

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

تحتسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة 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 أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية 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 إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستهقاق.

يتم تسجيل 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 في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :
لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

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

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

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

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

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

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية":

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول أن المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

استخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام 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 للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من إجهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

- يعتمد البنك على برنامج (Moody's Credit lens) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
١	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الأعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
+٢	Aa1	
٢	Aa2	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
-٢	Aa3	
+٣	A1	الالتزامات في المستوى الأعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
٣	A2	
-٣	A3	
+٤	Baa1	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
٤	Baa2	
-٤	Baa3	
+٥	Ba1	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
٥	Ba2	
-٥	Ba3	
+٦	B1	
٦	B2	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
-٦	B3	
+٧	Caa1	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
٧	Caa2	
-٧	Caa3	
٨	Default Ca	الالتزامات دون المستوى
٩	Default Ca	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
١٠	Default Ca	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الأفراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الأخرى (الأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية)

*** الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.**

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

- الأدوات المالية لمحفظه الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور. يتم احتساب المخصص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الأدوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك داخلياً بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظه التجزئة (Retail Portfolio) بشكل افرادي على مستوى كل حساب.

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

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

- لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى أثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تقوم اللجنة برفع تقرير لمجلس إدارة البنك فور الوقوف على أي تغييرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشياً مع تعليمات التعرضات (٢٠٢٤/٨)، وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز ١٠ أيام عمل من تاريخ رفع التقرير.

- لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

- الدائرة المالية

- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الإفصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

- دائرة إدارة المخاطر

- احتساب ومراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة .

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

محفظة الشركات و الأدوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

إحتمالية التعثر (Probability of Default PD):

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج إحصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة إلى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج إحصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقاً إلى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى. يتم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتباراً من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة إلى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فإنه يتم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الأخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونياً ضمن عقود ائتمان ولا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع. يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):

يتم الأخذ 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 إجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء وأنواع الدين المختلفة.

تعتبر أيضاً التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم أيضاً احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناءً على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

* محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الاولى (الإعتراف الاول)	<ul style="list-style-type: none"> - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات أقل من ٣٠ يوم. - الأدوات المالية المنتظمة - العملاء بدرجة مخاطر ٧+ فما دون
المرحلة الثانية (تراجع الجودة الائتمانية)	<p>الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الاول.</p> <ul style="list-style-type: none"> - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من أكثر من ٣٠ يوم - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٧- و ٧+ أو غير مصنفيين - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الاول للسندات و التوظيفات المالية بأكثر من درجتين . - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - الحسابات التي تمت هيكلتها أو جدولتها بسبب صعوبات مالية خلال الفترة.
المرحلة الثالثة (انخفاض القيمة الائتمانية)	<p>الحسابات المدرجة تحت محفظة التسهيلات غير العاملة.</p>

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

تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس افرادي وبحسب نوع المنتج. تم تقسيم المحفظة الى:

- (١) القروض الشخصية
- (٢) القروض السكنية.
- (٣) بطاقات الائتمان.
- (٤) قروض السيارات.

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهادات جوهرية.

إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل إقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

إن في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بإستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للإقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

الفئة	Corporate (الشركات)	Retail (التجزئة)
المؤشر	سعر الفائدة البنكي	سعر الفائدة البنكي
	مؤشر الأسعار للمستهلك CPI	الميزانية العمومية للبنك المركزي
	ديون الحكومة	مؤشر أسعار المستهلك للنقل
	معدل التضخم	الصادرات
	سعر الفائدة بين البنوك	تضخم أسعار الغذاء
	القروض للقطاع الخاص	أسعار الواردات
	عرض النقود M1	احتياطيات النقد الأجنبي
	عرض النقود M2	ديون الحكومة
	التغير في أسعار المنتجين	سعر الفائدة بين البنوك
		عرض النقود M1
		عرض النقود M2
		وصول السياح

يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، هذ ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) باستخدام منهجية المتوسط المرجح على مدى عدة سنوات (٢٠٢٤-٢٠٣١) لضمان استيعاب مختلف السيناريوهات الاقتصادية على المدى الطويل. في عام ٢٠٢٤، يُحدد وزن السيناريو المتفائل عند ٠٪، لكنه يرتفع تدريجياً ليصل إلى ٢٠٪ بحلول عام ٢٠٢٧ وكذلك الامر للسيناريوهات المتبقية وحسب الجدول ادناه. يهدف هذا النهج إلى عكس التحسن الاقتصادي المحتمل بشكل تدريجي دون المبالغة في تقدير الظروف قصيرة الأجل.

السنة	متفائل (%)	واقعي (%)	متشائم (%)
٢٠٢٤	٠٪	٧٥٪	٢٥٪
٢٠٢٥	١٠٪	٧٠٪	٢٠٪
٢٠٢٦	١٥٪	٦٥٪	٢٠٪
٢٠٢٧	٢٠٪	٦٠٪	٢٠٪
٢٠٢٨ - ٢٠٣١	٢٠٪	٦٠٪	٢٠٪

يضمن هذا النهج التدريجي في أوزان السيناريوهات تكاملاً واقعياً لتعافي الاقتصاد ضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، مما يقلل من مخاطر التفاؤل المفرط في تقييم احتمالية التعثر. وبالتالي، يظل تقدير الخسائر الائتمانية الأولية محافظاً، مع استيعاب التأثير الإيجابي للسيناريو المتفائل بشكل تدريجي خلال السنوات اللاحقة، مما يعزز دقة وكفاءة النموذج في التنبؤ بالمخاطر الائتمانية على المدى الطويل.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة بشكل سنوي. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة الضريبة المؤجلة.

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

تحسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة 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 الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وتحسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام 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 أو تسديد أو إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا أو كليا.

ج. القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاءة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحد.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء مع الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

هـ. تحديد مدة عقود الإيجار

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٤,٨٨٤,٧٧٩	١٣٦,٧٩٣,١٠٣
١٧١,٩٨١,٤٢٨	١٤١,٧١١,٨٩٩
١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤١,١٠٠,٠٠٠
٢٥٦,٨٣٩,٧٧٥	٢٩٣,١٦٨,٨٩٦
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨

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 ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٦٠١,٣٢١,٢٠٣
٢٧٢,٨٤٣,٠٨٦	٣٧٧,٦٠٧,٣٧٣
(٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٩٤٧,٧٨١)
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥

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 محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٠٢٨	١٤٨,٠٣١,٨٧٨	١٧٧,٠٣٧,٣٨٥
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٣,٥٨٤,٦٦٤	١٩٤,٩٧٤,٥٠٠
٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٤٨١,٦١٦,٥٤٢	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
-	(٣٨٣,٤٥٩)	(٦٨,١٧٨)
٣٠,٢٨٩,٠٢٨	٤٨١,٢٣٣,٠٨٣	٣٧١,٩٤٣,٧٠٧

البيانات
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٠,٤٢٢,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٧,٤٠٠,٢٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٩,٦٢٠,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥,٥٢٦,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
إفريقي	إفريقي	إفريقي	إفريقي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	-	-	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
٤٢٩,٨٨٨,٨٢٢	-	-	٤٢٩,٨٨٨,٨٢٢
(٣٠٣,٤٠٨,٤٤٩)	-	-	(٣٠٣,٤٠٨,٤٤٩)
(١٠,٣٩٦,٥٤٢)	-	-	(١٠,٣٩٦,٥٤٢)
٤٨٨,٠٩٥,٧١٦	-	-	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
إفريقي	إفريقي	إفريقي	إفريقي
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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,١٧٨	-	-	٦٨,١٧٨
٣٨٣,٤٥٩	-	-	٣٨٣,٤٥٩
(٦٨,١٧٨)	-	-	(٦٨,١٧٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	-	-	٣٨٣,٤٥٩

الرصيد في بداية السنة

مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الرصيد كما في نهاية السنة

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

مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨
-	-	(١٥,١٧٨)	(٧,١٥٩)	-	(٧,١٥٩)
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٧٠٩,٨٢٢	٨,٠٨٢,٤١٩	-	١٤,٠٨٢,٤١٩

البيانات

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

أكثر من سنة

المجموع

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على أجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	دينار	دينار
١٤,٠٨٩,٥٧٨	-	-	١٤,٠٨٩,٥٧٨
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
(١٤,٠٨٩,٥٧٨)	-	-	(١٤,٠٨٩,٥٧٨)
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	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

إجمالي الرصيد في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٧,١٥٩)	-	-	(٧,١٥٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١	الرصيد في بداية السنة
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٦,٧٥١)	-	-	(٦,٧٥١)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٧٩٥,٢٣٩	٢,٥٩٥,٥١٠
١,٠٢٢,٦٤٢	١,٢٢٠,٣٣٨
٩,٩٦٥,٠٠٨	٢,٢٨٦,٠٩٦
١٢,٤٤٦,٤٣٠	١٢,٥٦١,٥٩٩
٢٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٦٦٣,٥٤٣

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٩٧١,٠٢٩	٣,١٧٤,٨٧٦
١,٠٧٨,٧٠٧,٥٩٥	١,١٤٤,٧٤١,٣٢٢
٤٦,٥١٥,٩٦٣	٥٦,٩٤٩,٣١١
١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠
٧١,١٢٨,٦٥٠	٦٣,٧٥٩,٥٢١
١,٢٥٦,٢١٩,٩٥٣	١,٣٧٠,٩٤٨,٥٨٩
٢٩,٨٩٨,٨٧٧	٣٠,٣٩٧,٧٠٣
٢٥٦,٤٧٧,٢٧٤	٢٨٥,١٠٩,٢٦٩
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦
١٧,٨٤٦,٤٢٧	٢٣,٩٧١,٢٧٣
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨

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 الائتمانية المباشرة

* بلغ صافي القروض والكمبيالات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٩٠٤,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢,٠٧٧,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ٢٧٨,٦٥١,١٠٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٩٩,٤٣٥,١٥٠ دينار أي ما نسبته ٤,٤٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة ٢٥٤,٦٩٧,٨٣٠ دينار أي ما نسبته ٥,٢٨٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨١,٥٨٨,٧٢٣ دينار أي ما نسبته ٤,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٨٨,١٤٣,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ١٤,١٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٨١,٢٢٣,٣٥٥ دينار أي ما نسبته ١٣,٠٥٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفة الإسلامي ٢,٣٨٥,٥٥١,٢٨٩ دينار أي ما نسبته ٤٩,٢٠٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٠٦٩,٨٣٢,٠٠٥ دينار أي ما نسبته ٤٦,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤
٣٠٧,٤٣٧,٦٤٢	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥	٣٥٢,٧٤٢,٤١٦	٩٦,٧١١,١٠٨	٢١٧,٨١٩,٢٧٥	١,٢٢٦,٠٠٩,١٦٦
(١٠٦,٥٤٤,١٩٣)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)	(٢٧١,٥٥٧,٦٧٤)	(٤٧,١٨٠,٦٦٦)	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)	(٦١٢,٨٤٩,٧٠٣)
(٧,٩٩٥,٥٩٥)	(٧,٧٤٨,١٩٣)	(١٥,٢١٠,٦٧٢)	(٣,٦٤٣,٤٣٠)	-	(٣٤,٦٤٧,٨٩٠)
(١١٤,٤٧٩,٩٠٧)	(٧٢,٧٢٦,٢٦٤)	٤١,٩٢٣,٠٣١	(١٥,٦١٤,٦٩٤)	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)	(٢٢٠,٠٦٠,٨٠٣)
(٧٤٧,٠٢٥)	(٤٢٨,٧٥٢)	(٤٨٧,٥٩٤)	(١,١٤١,٤٩٧)	-	(٢,٨٠٤,٨٦٨)
١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إجمالي الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعنومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩
٣٦٦,٦٥٨,١٨٦	٢٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥	٨٦,٢٠٨,٩٤٠	٥٤,٢٧٠,٩١٦	١,٠١١,٣٣٩,٤٨٢
(١٠٨,٩٠٨,١٣٢)	(١٠٤,٢٢٦,٥٢١)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)	(٣٨,٧٩٨,٧١١)	(١٤,٣٢٧,٩٨٠)	(٤٣٤,٤٠٢,٥٤٩)
(٧,٧٧١,٧١٧)	(٤,٢٢٦,٣٢٨)	(١,٩١٦,١٨٨)	(٣,٠٢٤,٥٩٦)	-	(١٦,٩٧٤,٨٢٩)
(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)	(٧,٦٦٥,٥٤٧)	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)	(٣٠٩,٩٨٥,٥٢٦)
(١,٥٤٧,١٤٢)	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	(٢,٦٣٤,٧٣٠)	-	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)
١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الرصيد في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعنومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي *
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢,١٧٣,١٠٩ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٢٢,٠١٩,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٦٣١,٧٥٩ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١٩,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
الرصيد في بداية السنة					
٧,٦٤١,٧٩٠	٤,١٠٦,١٤٢	١٠,٧٩٦,٣٤٧	٢,٩٨٧,٩٨٣	-	٢٥,٥٣٢,٢٦٢
خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(٢,٧٥٠,٨٣١)	(٢,٩٥٢,٧١٧)	(١٠,٠١٧,٨٢١)	(٢,١٧٥,٧٩٨)	-	(١٧,٨٩٧,١٦٧)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
٨٣٥,٥٩٥	٣٦٥,٤٣٥	٢,٢٢٣,٢٠٣	٥٩,٨٤٦	-	٣,٤٨٤,٠٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
٦٨٤,١٥٣	(٨٨١,٠٩٤)	(٨,٩٤٩,٩٧١)	(٤٥٨,٢١٤)	-	(٩,٦٠٥,١٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
(١,٥١٩,٧٤٨)	٥١٥,٦٥٩	٦,٧٢٦,٧٦٨	٣٩٨,٣٦٨	-	٦,١٢١,٠٤٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
١٧,٥٩٧,٢٩٤	٣,٧٤٠,٨٥٦	٨,٨٧٣,٥٢٣	٩٠٢,٦٨٢	-	٣١,١١٤,٣٥٥
إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
٨,٥١١,٦١٩	٢,٥٤٨,٦٣٦	١٦,٥٤١,٨٠١	٢,٩٧٣,٨١٩	-	٣٠,٥٧٥,٨٧٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(٣٦١,٩٢٧)	(٢١٩,٦٩٤)	(٤٥٠,٤٣٤)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	(١,٧٠٨,٩٦٣)
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع					
٦٣,٠٥٤,١٠٦	٢٥,٠٩٨,٦٨٥	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,١٤٣,٤٦٨	-	٢٤٣,٠٣٣,٥٨٢
المخصصات على مستوى إفرادي					
١٧,٩٣٩,٦٥٧	١٣,٨٣٨	-	٧١٩,١٦٨	-	١٨,٦٧٢,٦٦٣
المخصصات على مستوى تجمعي					
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣٣,٦٠١,٢٣٣	١١,٦١٤,٧١٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١٦,٥٧٤,٨٣٤	-	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
الرصيد في بداية السنة					
٥,٧١٥,٧٨١	١,٣٥٨,١٢٢	٨,٦٤٥,٥٩٦	٢,٢٣٢,٧٨٣	-	١٧,٩٥٢,٢٨٢
خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(١,٨١٤,١٦٦)	(١,٠٦٦,٢٧١)	(١٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٢٠٤,٥٥٩)	-	(١٣,٠٩٤,٥٣٥)
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
٧٨,٨٩٧	(٨,٦٦٠)	١٦١,٩٧٢	(١٤٨,٠٧٩)	-	٨٤,١٣٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
٢,٩٨٢,٥٣١	(٤١,٦٦٩)	(١٩,٦٤٤,٩١٩)	١٣٦,٠٠٥	-	(١٦,٥١٨,٠٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
(٣,٠٦١,٤٢٨)	٥٠,٣٢٩	١٩,٤٨٢,٩٤٧	١٢,٠٧٤	-	١٦,٤٨٣,٩٢٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
١٠,٢٥٠,٤٨٢	٣,٩٢٧,١٦٤	(٢٧٥,٤٥٥)	١,١٠١,٢٨٥	-	١٥,٠٠٣,٤٧٦
إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
٣,٦٤٣,٣٩٥	٢,٠٥٥,٥٧١	١٤,٥٠٥,٢١٥	٢,٢٢٤,٢٣٢	-	٢٢,٤٢٨,٤١٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(١,٠٤٠,٩٠٧)	-	(١٧٠,٢٥٠,٩١١)	(٢,٠٧٧,٧١٧)	-	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)
التسهيلات المدعومة أو المحولة					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة التوزيع					
٤١,٣١٦,٩٦٨	١٧,٨٨٣,٤٤٧	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٣٣٠,٢٥٩	-	١٨٤,٥٢٤,٥٨١
المخصصات على مستوى إفرادي					
٩,٠٣٨,٨٥٠	٥,٨٥٣	-	٥٢٠,٥٩٩	-	٩,٥٦٥,٣٠٢
المخصصات على مستوى تجمعي					
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لزاء ديون أخرى بمبلغ ١٧,٨٩٧,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٠٩٤,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الفوائد والعوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٧,٤٦٧,٠١٥	٢,٨٠٩,٩٥٨	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٥٩,٠٣٢	-	١٧,٨٤٦,٤٢٧
الرصيد في بداية السنة					
٤,٣٠٣,٨٣٦	١,٠٣٧,٠٦٦	١,٩٧٨,٨٠٠	١,٠٨٦,٠٧٥	-	٨,٤٠٥,٧٧٧
إضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
(٧٧٦,٩٨٧)	(١٨٩,٩٥١)	(٣٣,٣٦٤)	(١٨٤,٧٢٤)	-	(١,١٨٥,٠٦٦)
يُنزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
(٣٨٥,٠٩٦)	(٢٠٩,٠٦١)	(٣٧,١٥٩)	(٤٦٤,٥٨٩)	-	(١,٠٩٥,٩٠٥)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
١٠,٦٠٨,٧٦٨	٣,٤٤٨,٠١٢	٦,٦١٨,٦٩٩	٣,٢٩٥,٧٩٤	-	٢٣,٩٧١,٢٧٣
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٥,٥٧٠,١٦٤	٢,٧٠٩,٠٦٣	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٦٣٠,٩٠٠	-	١٦,٣٤٦,٧٣٦
الرصيد في بداية السنة					
٣,٠٢٩,٧٢٤	٢٣٩,٥٤٢	١,٢٥٤,٦٨٤	١,٠١٥,٥٣٨	-	٥,٥٣٩,٤٨٨
إضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة					
(٦٢٦,٦٣٨)	(١٣٨,٦٤٧)	(٦٤٩,٥١١)	(٢٣٠,٣٩٣)	-	(١,٦٤٥,١٨٩)
يُنزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات					
(٥٠٦,٢٣٥)	-	(١,٣٣١,٣٦٠)	(٥٥٧,٠١٣)	-	(٢,٣٩٤,٦٠٨)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات					
٧,٤٦٧,٠١٥	٢,٨٠٩,٩٥٨	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٥٩,٠٣٢	-	١٧,٨٤٦,٤٢٧
الرصيد في نهاية السنة					

فيما يلي التوضيحات الانشائية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حساب المعور الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموعة	
فوائد وعوائد متعلقة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانشائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانشائية المتوقعة	إجمالي	إجمالي
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
١٠,٦٠٨,٧٦٨	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	١٠,٦٠٨,٧٦٨	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٧٤,٩٩٦,٨١٣	-	٦,٥٧٢,٦٧٩	١٠,٣٥١,٠٨٣٠	١٧,٠٥٩,٤٨٤	١,٠٢٦,٣٥٧,٨٥٦
٣,٤٤٨,٠١٢	٢٥,١١٢,٥٢٣	٣,٤٤٨,٠١٢	١٥,٥٧٩,٢٢٥	٤٠,٣٧٢,٤٩١	-	٨,٨٦٠,٠٤٧	١٧٧,٣٨٢,٦٠٣	٦٧٣,٢٥١	٩٧٦,٤٥٢,٦٦٦
٦,٦١٨,٦٩٩	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٦,٦١٨,٦٩٩	٧٨,٦٢٠,٢٢١	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	-	٤٤,٠٤٥,٢٣٣	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	٩٠,٧١,٧٦٩	١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣
٣,٢٩٥,٧٩٤	٢٢,٨٦٢,٦٣٦	٣,٢٩٥,٧٩٤	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٣١,٦٥٧,٢١٠	-	٣,٣٥٠,٧٠٥	٦٩,٩٨١,٩٦٤	٢,٢٤٣,٠٨١	٢١٣,٨٦٧,٧٩٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
٢٣,٩٧١,٢٧٣	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	٢٣,٩٧١,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	-	١٦,٨٢٨,٧٦٤	٥٧٧,٣٧٢,٦٤٥	٢٩٠,٠٤٧,٥٨٥	٣,٩٩٢,٤٦٩,٨٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حساب المعور الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
المجموعة		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموعة	
فوائد وعوائد متعلقة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانشائية المتوقعة	إجمالي	فوائد وعوائد متعلقة	فوائد وعوائد متعلقة	الخسائر الانشائية المتوقعة	إجمالي	إجمالي
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
٧,٤٦٧,٠١٥	٥٠,٣٥٥,٨١٨	٧,٤٦٧,٠١٥	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	-	٥,٧٣٥,٦٣٠	٧٣,٣٣٠,٧٧٧	١,٠٠٣,٠٩٢,٢١٧	١,٠٠٣,٠٩٢,٢١٧
٢,٨٠٩,٩٥٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	٢,٨٠٩,٩٥٨	١١,٥٣١,٣٩٨	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	-	٥,٩١٢,٧٥٠	٢١٩,١٢٢,٣٧١	٤٤٥,١٥٢	٨٦٩,٠٤٢,٢١١
٤,٧١٠,٤٢٢	١٠,٥٩٩,٩٠٧	٤,٧١٠,٤٢٢	٥٦,٤٩٩,٧١٦	٩٢,٥٧١,٠١١	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	٩٦,٤٧٣,٣٠٦	٩٥٤,٣٢٧,٥٨٦
٢,٨٥٩,٠٣٢	١٩,٨٥٠,٨٥٨	٢,٨٥٩,٠٣٢	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٢٨,١٦٩,٣٤٢	-	٧,٢٩٤,٨٦٢	٥٣,٨٠٠,١٢٤	١,٩٧٥,٢٢٢	٢٠,٤٤٠,٦,٦٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٤٤,٠٨٩,٨٨٣	١٧,٨٤٦,٤٢٧	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	-	٥٣,٨٩٠,٠٢٧	٦٦٦,٦٣٢,٢٧٨	١٩,٨٢٢,٨٠٨	٣,٦٣٠,٧٧٩,٣٠٦

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح الحركة على أجمالي التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	٥٠٧,٤٢٣,٣٠٥	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤
١,٢٦٢,٠٠٩,١٢٦	١٧,٢١٩,٠٣٦	٦,٧٤٨,٦٦٠	٧٠,٢٩٦,٨١٩	٣١٢,٢٣٠,٢٩١	٨٥٥,٥١٤,٣٢٠
(٦١٢,٨٤٩,٧٠٣)	(١١,٩٥٢,٤٨٨)	(٢٢,١٦٠,٣٣٣)	(١٠٩,٣٦٥,٢٩٣)	(٧٢,٨٠٧,٤٠٩)	(٣٩٢,٥٦٤,١٨٠)
-	(٦٢٩,٩٠٥)	(٢٩,٢٨١,١٨٣)	(٨١,٤٦٠,٧٣٥)	٢٩,٢٨٣,٧١٨	٨٢٠,٨٨٠,١٠٥
-	(١٠,٤٢٨,٠٣٠)	٥١,٩٣٤,٠٩٢	١٦٣,٠٠٩,٩٥١	(٤٩,٨٨٠,٦٧٤)	(١٥٤,٦٣٥,٣٣٩)
-	٩٢,٣٣٤,٣٩١	(٨,٦١٥,٥٨٥)	(٥٩,٦٨٠,١٠٧)	(٢,٨٢٥,١٧٩)	(٢١,٢١٣,٥٢٠)
(٣٤,٦٤٧,٨٩٠)	(١,٧١٩,١٨٩)	(٤٠,٨٥,٩٦٥)	(١١,٨٤١,٤٥٠)	(٣,٤٦٧,٨٢٥)	(١٣,٥٣٣,٤٦١)
(٢٢٠,٠٦٠,٨٠٣)	(٢,٨٠٢,٩٩٤)	(٥,٣٨٢,١١٥)	(٩,٣٧٧,٣٨٩)	(٩٢,٤٤٠,٩٢٢)	(١١٠,٠٩٤,٢١٣)
(٢,٨٠٤,٨٦٨)	(٢,٨٠٤,٨٦٨)	-	-	-	-
٤,٨٤٨,٤٩٣,٥٩٦	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	١٠٨,٣٦٧,٥٤٤	٤٦٩,٠٠٥,١٠١	٩٥٧,٧٣١,٩٢٢	٣,٠٣٤,٧٣٧,٩٢٦

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 المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٥٣,٦٦٨,١٢٣	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤
١,٠٦١,٣٣٩,٤٨٢	١٢,٧٥٦,٧٨٧	٢١,٣٠٣,٢١٤	٨٢,١٩١,٦٤٤	٢٥٠,٢٧٦,٣٢٩	٦٩٤,٧١١,٥٠٨
(٤٣٤,٤٠٢,٥٤٩)	(١٤,٢١٥,٠٩٦)	(٨,٧٨٣,٦٦٧)	(٥٤,١٢٦,٨٠٥)	(٧٠,٥٥٢,٧٦١)	(٢٨٦,٥٢٤,٢٢٠)
-	(٤٤٣,٢٨٥)	(٩,٢٧٩,٨٠٤)	(٣٣,٠٨٩,٦٤٣)	٩,٢١٠,٦٤٩	٣٣,٥٠٢,١٨٣
-	(٩,٦٧٧,٠٣٥)	٧٣,٧٨٠,٦١١	١١٦,٣٨٤,٣٧٠	(٧٠,٩٢١,١٨٥)	(١٠٩,٥٦٦,٧٦١)
-	٨٠,٣٨٩,٩٧٥	(٢,١٤٤,٦٦١)	(٥٩,٨١٨,٣٦٧)	(٤,٥٦١,٢٠١)	(١٣,٨٦٥,٥١٧)
(١٦,٩٧٤,٨٢٩)	٧٧٩,٢٧٥	(٥,٥٥٥,٤٥١)	(١١,٠٤٤,٩٠٤)	٩٢٨,١٩١	(٢٠,٨٢٢,٤٤٠)
(٣٠٩,٩٨٥,٥٢٦)	(٧٨٤,٦٢٢)	(٣,٠٣٣,٧١٧)	(١٢,٦٧٩,٩٦٦)	(٨٢,١٥٩,٢٨٨)	(٢١٠,٨٢٧,٩٣٣)
(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	(٢٢,٥٣٩,١٤٣)	-	-	-	-
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	٥٠٧,٤٢٣,٣٠٥	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤

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 المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣
٢٥,٥٣٢,٢٦٢	١٣,٣٠٨,٤٠٠	٢٥٤,٢٥٨	٥,٥٧٥,٠٥٢	١,٣٢٢,١٩٢	٥,٠٧٢,٣٦٠
(١٧,٨٩٧,١٦٧)	(٥,٣٩٥,٣٠٦)	(٢٩٥,٣١١)	(٧,٤٠٩,٨٦٤)	(١٧١,٢٣٩)	(٤,٦٢٥,٤٤٧)
-	(٣٠٨,٨١٨)	(٦٤٧,٧١١)	(٣,٨٧١,٦٦٩)	٦٤٨,٩٧٩	٤,١٧٩,٢١٩
-	(٤,٨٥٨,٠٣٤)	١,١٧٧,٧٣٧	٤,٨٧١,٩٢٥	(١١٨,٧١٨)	(١٠,٧٢٢,٩١٢)
-	١١,٢٨٧,٨٩٧	(٧٤٣,٥٧٥)	(١٠,٣٩١,٨٣٣)	(١٨,٩٨٣)	(١٣٣,٥٠٦)
٣١,١٤٤,٣٥٥	٢٩,٤٠٥,٨٤٦	٩٧٠,٨٦٥	٤,١٠٥,٠٩٦	(٦٠٤,٨٠٢)	(٢,٧٦٢,٦٥٠)
٣٠,٥٧٥,٨٧٥	٧,٢٢١,٨٢٤	(٣٢٨,٧٨٨)	١٥,٦٧٢,٥٥٥	٧,٦٦٢,٤٥٧	(١٥٢,١٧٣)
(١,٧٠٨,٩٦٣)	(١,٧٠٨,٩٦٣)	-	-	-	-
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٢٢	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٤

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التكني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي		تجميعي	
		دين	دين	دين	دين
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	٥٠٧,٧٧٦	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٢,٥٢٩,٦٦٠	١٦,١٣٠,٩٠٠
١٧,٩٥٢,٢٨٢	٨,٩٠٩,٩٤٢	٣٢٤,٨٣٥	٤,٣٣٢,٤٣٥	٦٢٤,١٩٤	٣,٧٦١,٠٧٦
(١٣,٠٩٤,٥٣٥)	(٦,٠٧٢,٣٦٧)	(١٩,٤٠٩)	(٢,٦٩٨,٢٤٧)	(١١٨,٢٢٧)	(٤,١٨٥,٨٨٥)
-	(٢٩٥,٢٢٢)	(٦٨,٢٠٩)	(٩٢٢,٧٤٠)	٧٢,٨٥٣	١,٢١٣,٨١٨
-	(٥,٣٩٥,٩٥٥)	١,٨١٨,١٠٣	٤,٤٦٥,٨٥٧	(١٣٥,٠٦٦)	(٧٥٢,٩٣٥)
-	٢٢,١٧٥,٦٠٣	(٣٧,٦٦٢)	(٢١,٨٢٣,٤٠١)	(١٩,٧٢٣)	(٢٩٤,٨١٧)
١٥,٠٠٣,٤٧٦	١٧,٠٦٣,٢٧٩	٧٨٢,٤٧٤	(٢,٠٨٥,٣٣٧)	(٤١,٣٥٤)	(٧١٥,٥٨٦)
٢٢,٤٢٨,٤١٣	٣,٥٨٦,٥٦٦	١٥٤,٣٥٩	١٦,٩٣٣,١٨٨	٣,١٩١,٠٩٨	(١,٤٣٦,٧٩٨)
(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	(٢٠,١٤٤,٥٣٥)	-	-	-	-
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التكني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٤١,٩٦٢	-	-	-	-	١٠٥,٤٠٠
٢	١,١٣٣,٩٧٦	-	٩,١٧٢	-	-	٢,٩٥٠,٣٠٢
٣	٣,٨٦٣,٢٦٤	-	٥٦,٣٦٧	-	-	٤,١١٧,٣٧٣
٤	٦,٧٦٢,٥٦٠	-	٤١٣,٦٦٥	-	-	٨,٤٤٩,٠١٢
٥	٤,٩٨٥,٨٥٣	-	٤٢٦,٩٦٤	-	-	٣,٦٥٤,٨٦٦
٦	٥٢٧,٦٨١	-	١,٦٥٨,٣٣٩	-	-	٢,٤٦٨,١٥٩
٧	٢٦٤,٣٠٧	-	٩٩,٥٥٣	-	-	٤٦٢,٨٣٥
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	٢,٨٤٣,٢٠٨
غير مصنف	٦١٤,٢٠٠,٦٢٤	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٣,١٦٣,٦٢٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧١,٢٠٦,٨٧٧	١,١٠٢,١٤٣,٤٣٢
المجموع	٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤٤,١١٠,٩٨٨	١٤٤,٧٦٥,٦٥٢	٧,٦٧٢,٦٥٣	٢,٠١٩,٩٦٨	٥,٨٦٨,٣٨١	٣٠٧,٤٣٧,٦٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٦٣,٩٩٥,٣٦٤)	(٣٣,١٢١,٦٣٢)	(٤,١٧٩,٢٨٧)	(٢,٥٩٧,٨٥٥)	(٢,٦٥٠,٠٥٥)	(١٠٦,٥٤٤,١٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٠٣,٢٦١	٤,٩٩٤,٠٧٨	(٨,٣٨٩,٢٠٨)	(٤,٩٩١,٥٤٣)	(٣١٦,٥٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,٩٩٧,٢٤٧)	(٢٢,٠٥٨,٦١٥)	٤٤,٣٩٣,١٩٤	٢٣,٤١٣,٥٩٩	(٤,٧٥٠,٩٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٥٤٣,٤٢١)	(١,٩٦٠,٠١٦)	(٩,٤٢٨,٩٥٦)	(٥,٣٧٦,٦٥٥)	٢٦,٣٠٩,٠٤٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٣٠,٤٥٥)	(١,٠٩٣,٠٧٥)	(٣,٤٢٥,٤١٢)	(٣,٢٩٩,٠٨٤)	٣٥٢,٤٣١	(٧,٩٩٥,٥٩٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٤,٠٧٥,٢٣٠)	(٥٤,٩٤٠,٢٨٥)	(٢,١٥٣,٧٤٨)	(٢,٤٧٧,٦١٣)	١٦٦,٩٦٩	(١١٤,٤٧٩,٩٠٧)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٧٤٧,٠٢٥)	(٧٤٧,٠٢٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٩٤,٤٧٧,٦٢٩	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	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)	(٢,٠٠٣,٩١٦)	(٤٩٩,٢١٦)	١٠١,٥٤٥	(١٠٠,٠١٦,٤٠٦)
التعرضات المدعومة 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

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي	إفريقي
دينار	٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٣,٠٤٦,٠٤١	٢,٦٨٩,٥٨٩	١,٧٦٢,٣١٩
	٧,٦٤١,٧٩٠	٤,٩٧١,٩٥٨	٢٣٢,٧٣٩	٥١٦,١٥٠	٦٢٧,٧٠٠
(٢,٧٥٠,٨٣١)	(٢,١٣٧,٠٦٩)	(١٢٥,٤٧٢)	(١٦٨,٤٥٩)	(١٦٣,٦٠٠)	(١٥٦,٢٣١)
-	(٢٠٧,٩٣٧)	(٤٦٧,٧٨٠)	(٥٤٤,٩٧٨)	٤٦٩,٠٤٨	٧٥١,٦٤٧
-	(٢,٧٩٧,٤٢٦)	١,٠٦٢,٥٩٢	٢,٠٦٨,١٣٤	(١٠٩,١٩٨)	(٢٢٤,١٠٢)
-	١,٤٨٥,٦١٥	(٧٣٨,٧٣٨)	(٦٩٥,٠٧٧)	(١٦,٦٨٥)	(٣٥,١١٥)
١٧,٥٩٧,٢٩٤	١٧,٩١١,٣٧٥	٩٦٤,٣٢٠	(١٥٢,٨٦٣)	(٤٤٧,٨٧٠)	(٦٧٧,٦٦٨)
٨,٥١١,٦١٩	١,٦٣١,٩٥١	(٦٨٠,٢٣٥)	(٤٣٣,٢٨٤)	٧,٦٢٨,٤٤٣	٣٦٤,٧٤٤
(٣٦١,٩٢٧)	(٣٦١,٩٢٧)	-	-	-	-
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٣,٢٩٣,٤٦٧	٣,٢٧٩,٢١٢	١٤,٦٤٦,١٩٠	٢,٤١٣,٢٩٤

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي	إفريقي
دينار	٣٣,٦٠١,٢٣٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	١١٥,٨٢٣	١,١٢٩,٨٥٠	٢,٤٨١,١٠٩
٥,٧١٥,٧٨١	٣,٢٤٨,٦٢٧	٣٠,٥٤٩٢	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	(٦٧,٤٣١)	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 ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة 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

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفصاحات	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفصاحات	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفصاحات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٣,٥٥٨	-	-	-	-	-	٩٩٣,٥٥٨
٤,٣٩٤,٣١٥	-	-	-	-	-	٦,٠٠٨,٢٨٣
١٣,٨٠٩,٨٧٦	-	٥٣٩,٣٧٣	-	-	-	٢٢,٢٥٣,٦٦٩
٤٥,٥٢٨,٩٠٩	-	١,٢٧٨,٩٩٨	-	-	-	٣٧,٦٤٣,٣١٦
٦٩,٩٢٥,٣٠٦	-	٢٢,٣٩٨,٣٠٦	-	-	-	٩٧,٨١٣,٨٥١
٣٤,٠٧٧,٠٩٨	-	٥٩,٦١٧,٧٨٩	-	-	-	٧٢,٠٧٧,٤٨٢
٢,١٨٦,٥٤٠	-	١٥,٧٤٤,٢٤٩	-	-	-	٣٠,٦٢٨,٧٧٦
-	-	-	-	-	١٨,٢٥٨,٣٢١	١٤,٠٣٣,٨٢١
٣٠١,٣٩٠,٤١٠	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١٧,٩٧١,٨٢٩	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٢٢,١١٤,١٧٠	٩٠٥,٤٥٥,١٢٢	٨٣٥,٤٢٠,٨٤٢
٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالقروض العقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة إفصاحات	المجموع
	إفصاحات	تجميعي	إفصاحات	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦
١٣١,٢٢٩,٨٤٤	١٤٦,٣٣٧,٤٨١	٤,٨٨٤,٣٦٩	٣,٨٢٧,٠٥٩	١,٠١٩,٩٣٢	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥
(٣٦,٦٦٦,١٢٥)	(٣٩,١٨٦,٤٤١)	(٣٠,٩٤٥,٤٨٨)	(١٧,٤٦٣,٥٧٥)	(٤٠,٧٠٠,٨٧٣)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)
٢٥,٠٢٧,٥٥٢	١٦,٣٩٦,١٤٩	(٢٤,٩٣١,٥٣١)	(١٦,٣٩٦,١٤٩)	(٩٦,٠٢١)	-	-
(٣٢,٥٧٥,٥٦٥)	(٢٣,٦٢٤,٦٤٧)	٣٢,٧٤١,٧٩٤	٢٤,٠١٠,٥٩٩	(٥٥٢,١٨١)	-	-
(٣,٥٧٨,٦٢٦)	(٦٢١,٩١١)	(١١,٢٧٩,٤٧٩)	(٢,٩٥٨,٧٨٩)	١٨,٤٣٨,٨٠٥	-	-
(٥٠,٤٢٤,٤٥٦)	(٢,١٦١,٩٩٩)	١,٢٦٥,٤٦٩	(١,٢٧٩,٩٩٠)	(٥٢٩,٢١٧)	(٧,٧٤٨,١٩٣)	(٧,٧٤٨,١٩٣)
(٢٨,٠٢٧,٨٢٦)	(٤٠,١٤٤,٩٧٥)	(٢,٠٧٢,٢٧٢)	(١,١٤١,٧٨٥)	(١,٣٣٩,٤٠٦)	(٧٢,٧٢٦,٢٦٤)	(٧٢,٧٢٦,٢٦٤)
-	-	-	-	(٤٢٨,٧٥٢)	(٤٢٨,٧٥٢)	(٤٢٨,٧٥٢)
٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

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 المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة إفصاحات	المجموع
	إفصاحات	تجميعي	إفصاحات	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٢٨,١٤٨,٩٥٥	٢٢,٨٤٠,٩٨١	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧
١١٤,٦٠٢,٠٨٦	١١٣,٦٣٢,١٩٤	١٤,٦٩٨,٥٢٧	١٥,٤٩٠,٣٥٤	١,٥٢٥,٥٠٤	٣٥٩,٩٤٨,٦٦٥	٣٥٩,٩٤٨,٦٦٥
(٤١,٨٤٠,٦٦٠)	(٣٦,٤٨٨,٣٠٦)	(١٦,٩٨٧,٠٧٧)	(٤,٢٤٨,٣٧٧)	(٤,٦٦٢,١٤١)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)	(١٠٤,٢٢٦,٥٦١)
٤,٦٦٧,٧٤٢	١,٣٧٩,٢٣٩	(٤,٦٦٧,٧٤٢)	(١,٣٧٩,٢٣٩)	-	-	-
(٣٢,١٣٦,٢٩٦)	(٣٦,١٦٠,٦٢٣)	٣٣,٣١٤,٥٦٧	٣٧,٠٩٨,٩٨٩	(٢,١١٦,٦٣٧)	-	-
(٩٤٧,٠٧٨)	(٣٢١,٢٧٧)	(٨,٤٣٧,٥٧٦)	(٦٢٦,٥٠٤)	١٠,٣٢٢,٤٣٥	-	-
(٥٩٠,٤٤٠)	(٥١٦,١٩٨)	(١,٦٦٠,٧١١)	(١,٦٠٤,٥٠١)	١٠٩,٥٢٢	(٤,٢٦٢,٢٢٨)	(٤,٢٦٢,٢٢٨)
(٢٠,٤٠٣,٨٤٣)	(٣٠,٦١٠,٧٥٠)	(٢,٧١٥,٣١٦)	(١,٦٤٤,٩٨٨)	(٩٩,٤٦٠)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)	(٥٥,٤٧٤,٣٥٧)
٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٢٨,١٤٨,٩٥٥	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
		المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	إفريقي	دينار	إفريقي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٨٨٩,٣٠٠	١١,٥٣١,٣٩٨	٢,٥٦٤	٥,٩١٠,١٨٦	٣,٢٨٩
٤,١٠٦,١٤٢	٢,٠٠٦,١٧٠	١٩	٢,٠١٩,٨٠٢	١,٣٨١
(٢,٩٥٢,٧١٧)	(١,٢٥٧,٠١٨)	-	(١,٦١٥,٨٥٨)	(١,١٢٤)
-	(٣١,١٢٥)	-	(٣٦٢,٦١٣)	-
-	(٥٤,٧٩٧)	٣٥	٨٠,٤٦١	(٣٥)
-	٦٠١,٥٨١	(١,١١٠)	(٥٩٧,٨٦٧)	-
٣,٧٤٠,٨٥٦	٣,٢٥٥,٨٦٦	٤,٨٥٨	٤٤٣,٧٠١	١٣٢
٢,٥٤٨,٦٣٦	(٣٢٣,١٥٦)	٤,٣٥٦	٢,٩٧١,٥١٣	(٥٢٧)
(٢١٩,٦٩٤)	(٢١٩,٦٩٤)	-	-	-
٢٥,١١٢,٥٢٣	١٥,٥٧٩,٢٢٥	١٠,٧٢٢	٨,٨٤٩,٣٢٥	٣,١١٦
				٦٧,٠١٣٥

رصيد بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
		المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى
		دينار	إفريقي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦١٤,٧١٤	٧,٣٨٤,٤٩٣	-	٣,٧٩١,١٣٨	٤,٧٣٦
١,٣٥٨,١٢٢	١,٢٠٣,١٥٨	-	١١,٥٨٥	٥٦٧
(١,٠٦٦,٢٧١)	(١,٠٢٩,٥٩٧)	-	(٩,٦٥٩)	(٣)
-	-	-	(٤٠,٦٤٣)	-
-	(٣٠٩,٥٨٨)	٨٩,٥١٤	٢٦٦,٦٥٠	(٢٥٨)
-	٣٥٩,٩١٧	-	(٣٥٧,١٩٠)	-
٣,٩٢٧,١٦٤	٣,٨٩٦,٠٩٧	(٨٦,٩٥٠)	١٥١,٨٨٤	٣٩
٢,٠٥٥,٥٧١	٢٦,٩١٨	-	٢,٠٩٦,٤٢١	(١,٧٩٢)
-	-	-	-	-
١٧,٨٨٩,٣٠٠	١١,٥٣١,٣٩٨	٢,٥٦٤	٥,٩١٠,١٨٦	٣,٢٨٩
				٤٤١,٨٦٣

رصيد بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٢,٥٧٣,٥٧٩	-	-	-	-	٢,٥٧٣,٥٧٩
٢	٧٤,٤١٢,٧٠٥	-	٢٨١	-	-	٧٤,٤١٢,٩٨٦
٣	٢٠٣,٢٧٩,٠٧٣	-	٦٠٥,١٨٠	-	-	٢٠٣,٨٨٤,٢٥٣
٤	٢٦٩,٦٠٩,٤٠٢	-	١٢,٥٢٢,٣٥٤	-	-	٢٨٢,١٣١,٧٥٦
٥	٣٤٠,١٥٢,٧٥٥	-	٣٠,٤١٧,٣١٨	-	-	٣٧٠,٥٧٠,٠٧٣
٦	٩٩,٨٩٥,٨٨٩	-	٤٧,٨٥١,٦٥١	-	-	١٤٧,٧٤٧,٥٤٠
٧	٥٥,٩٩٧,٤٨٨	-	١٣٤,٥٢٢,٦٤١	-	-	١٩٠,٥٢٠,١٢٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	١٢٣,٨٢٣,٥٤٣	١٢٣,٨٢٣,٥٤٣
غير مصنف	٣٠,٦٦٥,٣٩٢	-	٥٧٧,٨٢٣	-	٧,٨٠١,٠٣٦	٣٩,٠٤٤,٢٥١
المجموع	١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى					
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٠٥,٥٨٦,٩٦١	-	٣٩,٤٩٥,٣٤٨	-	٧,٦٦٠,١٠٧	٣٥٢,٧٤٢,٤١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٠١,٢٧٢,١٠٨)	-	(٦٨,٠٠٤,٩٤٠)	-	(٢,٢٨٠,٦٢٦)	(٢٧١,٥٥٧,٦٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٢,٩٨٤,٢٢٩	-	(٤٢,٩٨٤,٢٢٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧,٢٥١,٣٣١)	-	٦١,٠٢٨,٦٤٤	-	(٣,٧٧٧,٣١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٩٠٥,٣٩٦)	-	(٣٣,٥٨٨,٦٤٧)	-	٤٠,٤٩٤,٠٤٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,٧٣٧,٤٣١)	-	(٧,٢٠٤,٧٩٥)	-	(١,٣١٨,٤٤٦)	(١٥,٢٦٠,٦٧٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٥,٧٨٣,٧٧٣	-	(٢,٦٢٤,١٣٩)	-	(١,٢٣٦,٦٠٣)	٤١,٩٢٣,٠٣١
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٤٨٧,٥٩٤)	(٤٨٧,٥٩٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى					
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٣,٤٢٤,١١٠	-	٤٦,٤٣٤,٦٢٤	-	٤,٣٩٤,٠٤١	٢٩٤,٢٥٢,٧٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٣١,٧٦٣,٠٤٣)	-	(٢٩,٢٨٥,٦٣٠)	-	(٧,٠٥٢,٤٩٢)	(١٦٨,١٠١,١٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٩٩٤,٦١٧	-	(٢٠,٩٩٤,٦١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣,٤٧٠,١٠٧)	-	٣٦,١٢٩,٢٣٦	-	(٢,٦٥٩,١٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٠٢٩,٣٤٧)	-	(٤٦,٥٧٨,١٢٩)	-	٤٧,٦٠٧,٤٧٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٢٤,٠٤٣)	-	(٢,٨٦٣,٢٠٥)	-	١,٠٧١,٠٦٠	(١,٩١٦,١٨٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩٩,٢٨٥,٠٣٨)	-	(٧,٤٤٥,٩٧٨)	-	(٨١٣,٣٥٢)	(١٠٧,٥٤٤,٣٦٨)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	(١٨,٣٥٧,٢٧١)	(١٨,٣٥٧,٢٧١)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الثانية					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي
	دينار	إفريادي	دينار	إفريادي	
١٠٥,٩٣٣,٩٠٧	٥٦,٤٩٩,٧١٦	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	-	٩٦,٤٤٧,٣٠٦
١٠,٧٩٦,٣٤٧	٤,٧٣٠,٤١٠	-	٢,٤١١,١٧٩	-	٣,٦٥٤,٧٥٨
(١٠,٠١٧,٨٣١)	(٦٤٨,٩٢٧)	-	(٥,٥٢٤,٧٥٩)	-	(٣,٨٤٤,١٣٥)
-	-	-	(٢,٨٨٦,٠٧٠)	-	٢,٨٨٦,٠٧٠
-	(١,٦٥٨,٩١٢)	-	٢,٢٤٦,١٠٧	-	(٥٨٣,١٩٥)
-	٨,٣٨٥,٦٨٠	-	(٨,٣٠٦,٠٠٨)	-	(٧٩,٦٧٢)
٨,٨٧٣,٥٢٣	٧,٢٧٦,٠٣١	-	٣,٥٥٦,٨٤١	-	(١,٩٥٩,٣٤٩)
١٦,٥٤١,٨٠١	٤,٤٨٦,٦٥٧	-	١٢,٧٠٥,١٥٨	-	(٦٥٠,٠١٤)
(٤٥٠,٤٣٤)	(٤٥٠,٤٣٤)	-	-	-	-
١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٧٨,٦٢٠,٢٢١	-	٤٤,٠٤٥,٣٣٣	-	٩٠,٧١٠,٧٦٩

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المدومة او المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الثانية					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي
	دينار	إفريادي	دينار	إفريادي	
١١٠,١٥٤,٠٠١	٥١,٤٢٥,٣٩٢	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٩٧,٤٥٤,٠٠٧
٨,٦٤٥,٥٩٦	٣,٢٠٤,٧٤١	-	٣,٣٤٨,٣٧٩	-	٦,٥٥٤,٥١٦
(١٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٣,٨٤٠,٦٦٥)	-	(٢,٤٥٩,٦٤٥)	-	(٣,٧٠٩,٢٢٩)
-	-	-	(٥٧٦,٤٤٩)	-	٥٧٦,٤٤٩
-	(١,٧٧٤,١٢٧)	-	٢,١٧٩,٤٩٢	-	(٤٠٥,٣٦٥)
-	٢١,٢٥٧,٠٧٤	-	(٢١,٢٤٧,٩٢٢)	-	(٩,١١٢)
(٢٧٥,٤٥٥)	١,٥٨٧,٦٥٨	-	(١,٧٠١,٤٤٧)	-	(١٦١,٦٦٦)
١٤,٥٠٥,٢١٥	١,٦٦٥,٥٥٤	-	١٤,٢٧٥,٩٠٢	-	(١,٤٣٦,٢٤١)
(١٧,٠٢٥,٩١١)	(١٧,٠٢٥,٩١١)	-	-	-	-
١٠٥,٩٣٣,٩٠٧	٥٦,٤٩٩,٧١٦	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	-	٩٦,٤٤٧,٣٠٦

رصيد بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المدومة او المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات و التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٧,٣٦٦,٤٦٣	٢٤,٣٨٨,٨٨٤	-	٣٤١,٧٠٩	-	٢٤,٧٣٠,٥٩٣	٢٧,٣٦٦,٤٦٣
٤٣,٨٢٣,١٩٩	٤٢,٤٤٧,٩٣٠	-	٢,٦١٣,٩٠٥	-	٤٥,٠٦١,٨٣٥	٤٣,٨٢٣,١٩٩
٤٣,١١٦,٧٠٥	٤٦,١٤٤,٢٧٥	-	١٠,٨٥٦,٤٨٤	-	٥٧,٠٠٠,٧٥٩	٤٣,١١٦,٧٠٥
٥٩,٨٠٦,٤٥٥	٣١,٥٨٥,٩٧٤	-	١٠,٩١٢,٦٦٧	-	٤٢,٤٩٨,٦٤١	٥٩,٨٠٦,٤٥٥
٢٧,٦٣٠,٧٥٦	١٠,٠٦٠,٧٢١	-	٣٤,١٥٢,٤٧٦	-	٤٤,٢١٣,١٩٧	٢٧,٦٣٠,٧٥٦
٢٢,٣٦٠,٤٤٩	-	-	-	-	٢٥,٥٧١,٥٢٩	٢٢,٣٦٠,٤٤٩
٦٦,٣٩٦,١٢٤	١٣٢,٣٧٥	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٢٥٢,٣٨٦	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٦٠,٨٥٠,٦٨١	٦٦,٣٩٦,١٢٤
٢٨٦,٣٧٦,١٥١	١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٢٨٦,٣٧٦,١٥١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١	-
٢	-
٣	٢٤,٣٨٨,٨٨٤
٤	٤٢,٤٤٧,٩٣٠
٥	٤٦,١٤٤,٢٧٥
٦	٣١,٥٨٥,٩٧٤
٧	١٠,٠٦٠,٧٢١
٨ - ١٠	-
غير مصنف	١٣٢,٣٧٥
المجموع	١٥٤,٧٦٠,١٥٩

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١
٥٦,٧٦٧,٢٥٢	١٨,١٢٧,١٥٨	١٨,٢٤٤,٤٤٩	٩٠١,٦٣٣	٢,٦٧٠,٦١٦	٩٦,٧١١,١٠٨
(٣١,٣٩٥,٩١٥)	(٤,٤٩٩,٣٣٦)	(٦,٢٣٥,٥٧٨)	(٢,٠٩٨,٩٠٣)	(٢,٩٥٠,٩٣٤)	(٤٧,١٨٠,٦٦٦)
٥,٣٧٣,٠٦٣	٧,٨٩٣,٤٩١	(٥,١٥٥,٧٦٧)	(٧,٨٩٣,٤٩١)	(٢١٧,٢٩٦)	-
(٢٣,٨١١,١٩٦)	(٤,١٩٧,٤١٢)	٢٤,٨٤٦,٣١٩	٤,٥٠٩,٨٩٤	(١,٣٤٧,٦٠٥)	-
(١,١٨٦,٠٧٧)	(٢٤٣,٢٥٢)	(٥,٣٨٣,٠٥٥)	(٢٨٠,١٤١)	٧,٠٩٢,٤٩٥	-
(١,٢٢٣,١١٩)	(٢١٢,٧٥١)	(٢,٤٧٦,٧١٢)	٤٩٣,١٠٩	(٢٢٣,٩٥٧)	(٣,٦٤٣,٤٣٠)
(١٤,٦١١,٩٦١)	٢,٦٨١,١٦٨	(٢,٥٢٧,٢٣٠)	(٧٦٢,٧١٧)	(٣٩٣,٩٥٤)	(١٥,٦١٤,٦٩٤)
-	-	-	-	(١,١٤١,٤٩٧)	(١,١٤١,٤٩٧)
١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢

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 ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	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

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
المرحلة الأولى									
المرحلة الثانية									
المجموع	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥
٢,٩٨٧,٩٨٣	١,٥٩٩,٨٦٢	٢١,٥٠٠	٦٢٧,٩٢١	٢٧,٥٦٨	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢	٧١١,١٣٢
(٢,١٧٥,٧٩٨)	(١,٣٥٢,٢٩٢)	(١٦٩,٨٣٩)	(١٠٠,٧٨٨)	(٦,٥١٥)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)	(٥٤٦,٣٢٤)
-	(٦٩,٧٥٦)	(١٧٩,٩٣١)	(٧٨,٠٠٨)	١٧٩,٩٣١	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤	١٤٧,٧٦٤
-	(٣٤٦,٨٩٧)	١١٥,١١٠	٤٨١,٢٢٣	(٩,٤٨٥)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)	(٢٣٩,٩٥١)
-	٨١٥,٠٢١	(٣,٢٧٧)	(٧٩٢,٨٨١)	(٢,٢٩٨)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)	(١٦,١١٥)
٩,٢٦,٢٨٢	٨٩٢,٥٧٤	١,٦٨٧	٢٥٧,٤١٧	(١٥٧,٠٦٤)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)	(٩١,٩٣٢)
٢,٩٧٣,٨١٩	١,٩٢٦,٣٧٢	٣٤٧,٠٩١	٤٢٩,١٦٨	٣٤,٥٤١	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧	٢٣٦,٦٤٧
(٦٧٦,٩٠٨)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٥٤٥,٥٥٣	٢,٨٠٥,١٥٢	١٧٣,٦١٥	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦	٢,٠٦٩,٦٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
المرحلة الأولى									
المرحلة الثانية									
المجموع	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٦,٥٧٤,٨٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٣٩١,٩٥٣	١,٢٧٦,٤٠٢	٤٣,٨١٥	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١	١,٣١٤,٠٣١
٢,٢٢٢,٧٨٣	١,٢٥٢,٢١٦	١٩,٣٤٣	٢١٧,٥٥٢	٢٥,٧٧٢	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠	٧١٦,٩٠٠
(٢٠٤,٥٥٩)	١٣٨,٨٩٨	(١٣,٣٤٦)	(١٢٤,٣٠٢)	(٩,٣٣٠)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)	(١٨٦,٤٧٩)
-	(٢٥,٦٠٥)	(٦٥,٥٢٤)	(١٤١,٢٥٨)	٧٠,١٧٨	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩	١٦٢,٢١٩
-	(٢٤٨,٧٨١)	٥٨,٠٦٤	٣٢٧,٣٤٥	(٢١,٤٧٣)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)	(١٢٥,١٥٠)
-	٢٨٦,٤٦٥	(٩,٠٤٣)	(٤٣,٥٦٩)	(٢,٣٣٥)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)	(٣٣١,٥١٨)
١,١٠,٢٨٥	١,٣٨٤,٧٠٩	١١,٩٧٥	(١٥٩,٣٧١)	(٣٩,٥٠٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)	(٩٦,٥٢٤)
٢,٢٢٤,٧٣٢	١,٢٢١,٠٦١	٢٠,٢٥٠	٦٢٨,٣٠١	٣٩,٨١٤	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦	٣١٤,٨٠٦
(٢٠,٧٧٧,١٧٧)	(٢٠,٧٧٧,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥	١,٨٦٨,٢٨٥

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٥٩٥,٣٣٤,٨٣٦	-	-	-	-	٤٧١,٥٠٩,٤٢٦
٢	-	-	-	-	-	٧,٩٥٠
٣	٤٢,٦٩٩,٥٤١	-	-	-	-	١٧,٦٧٦,٥٨٣
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٣٥,٣٢٢,٩٤٣	-	-	-	-	٨٤,١٩٤,٢١٩
٦	٨٣٧,٨٩٤	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٢٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٢٥,٠٠٠,٠٣١	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٣١
المجموع	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٨١٩,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢١٧,٨١٩,٢٧٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)	-	-	-	-	-	(٥٩,٢٨٤,٦٦٨)
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	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)	-	-	-	-	-	(٥٩,١٦٢,٩٦٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٤,٢٧٠,٩١٦	-	-	-	-	-	٥٤,٢٧٠,٩١٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)	-	-	-	-	-	(١٤,٣٦٧,٩٨٠)
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	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)	-	-	-	-	-	(٣٩,٢٨٤,٨٤٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣١,٨٦٦,٣٨٢	٢٨,٤٧٢,٢٤٧
-	٤٥,٥١٥,٨٨٢
١٥,١٥٩,٤٧٩	١٩,٣٦٧,٨٦٣
١٩,٦٣٢,٢٦٠	٢٦,٣٦٠,١٩٥
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٧١٦,١٨٧
-	(٦٤,٤٤٧)
٦٦,٦٥٨,١٢١	١١٩,٦٥١,٧٤٠

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
سندات مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
صناديق استثمارية
ينزل: مخصص خسائر استثمارية متوقعة

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٣,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .
(أرباح محولة ٤٢١,٦٥٩ دينار منها ٢٠٠,٩٤٤ دينار تخص حقوق غير المسيطرين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر ٧٨,٩٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (لا يوجد عمليات بيع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٧٢٦,٨٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,١٦٢,١٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣		المجموع		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
-		-		-	
-		٤٥,٥١٥,٨٨٢		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		٤٥,٥١٥,٨٨٢		-	

الإجمالي كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
التغير في القيمة العادلة
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 تعديلات
الاستثمارات المدمومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول		٢٠٢٤		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣		المجموع		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
-		-		-	
-		٦٤,٤٤٧		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		-		-	
-		٦٤,٤٤٧		-	

الرصيد في بداية السنة
الخسارة الائتمانية والمتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات 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 تعديلات
الاستثمارات المدمومة
المقطع خلال الفترة من الإيرادات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة (المطفاة) - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩١,٦٩٦,٩٠١	٦٩,٦١٨,٦٩٧
١٨٩,٦١٣,٢٩٣	٢٢١,٥١٤,٤٠١
١٠٨,٨٧٧,٥٢٤	١٠٦,٩٦٠,١٦٨
١,٢٢١,٦٠٧,٦٠٠	١,٤٥١,٠٠٥,٨٢٨
٢٢,٦٥٢,٠٠٠	٧,١٥٢,٠٠٠
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٣٥١,٠٩٤
٦٣٢,٤٩٢	٣٣٧,٦٤٢
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
١,٦٣٤,٠٥٥,٩٨٥	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
٣٩١,٣٣٣	-
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
سندات خزينة أجنبية
سندات وإسناد قروض شركات
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أدوات خزينة حكومية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات وإسناد قروض شركات
ينزل: مخصص خسائر استثمارية متوقعة ضمن المرحلة الأولى

تحليل السندات :
ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع
تحليل السندات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
المرحلة الأولى
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة قبل المخصص :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفــرادي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الثالثة إفــرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي كما في بداية السنة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥	-	-	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥
الاستثمارات المستحقة	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)	-	-	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)
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	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)	-	-	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفــرادي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الثالثة إفــرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي 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)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨

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

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفــرادي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الثالثة إفــرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٢,٤٩٢	-	-	-	٦٣٢,٤٩٢
خسارة ائتمانية متوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠٥,١٠٥	-	-	-	١٠٥,١٠٥
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(٣٣٧,٧٤٩)	-	-	-	(٣٣٧,٧٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
اجمالي الأثر على حجم المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٢٠٦)	-	-	-	(٦٢,٢٠٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٧,٦٤٢	-	-	-	٣٣٧,٦٤٢

تم خلال عام ٢٠٢٤ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة أسمية بلغت ١٣,١٦٥,٤٢١ دينار (١١,٤١٤,٩٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٣) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ٤٨,٧٢٨ دينار خلال عام ٢٠٢٤.
(٢,١٢٥ خسارة دينار خلال عام ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار	صناعية	٢٥٪	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩				

٣١ كانون الأول		دينار	دينار
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
		٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢
		٣,٦٦٨	(١٦,٨٦٣)
		٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩

رصيد بداية السنة

حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي

الرصيد في نهاية السنة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						الكلفة :
١٤٤,٦٧٠,٣١٠	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١,٥٦٨,٦٧٥	٦٦,٤٣٥,٣٦١	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٦٧,٩٦٤	٣,٩٠٨,١٠٥	٦٢٤,٣١٤	٦,٠٥٦,٠٩٧	٨٦٢,٥٢٦	٣,٥١٦,٩٢٢	إضافات
(٨,٨٤٦,٧٩٣)	(٢,٦٩١,٩٨٥)	(٣٨٠,٩٠٠)	(٤,٦٦٠,١٨٣)	(٧٨٩,١٦١)	(٣٢٤,٥٦٤)	استيعادات
١٥٠,٧٩١,٤٨١	٢٢,١٧٦,٠٥٨	١,٨١٢,٠٨٩	٦٧,٨٣١,٢٧٥	٢٤,٧٦٣,٦٩٤	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٧٢,٥٤٣,٢٠٩	١٤,٩٠٤,٩٤١	٩٨٤,٩٣٨	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٨,٩٩٩,٧٨٠	-	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٥٠,١٠٩	٢,٢١٤,٨٢١	٢٠٨,٣٠٤	٥,٤٢٦,٥٥٢	٥٠٠,٤٣٢	-	إستهلاك السنة
(٧,٩٣٢,٧٤٨)	(٢,٦١٩,٩٧٤)	(٣٥٤,١٦٤)	(٤,٢٦١,٠٤٣)	(٦٩٧,٥٦٧)	-	استيعادات
٧٢,٩٦٠,٥٧٠	١٤,٤٩٩,٧٨٨	٨٣٩,٠٧٨	٤٨,٨١٩,٠٥٩	٨,٨٠٢,٦٤٥	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٧,٨٣٠,٩١١	٧,٦٧٦,٢٧٠	٩٧٣,٠١١	١٩,٠١٢,٢١٦	١٥,٩٦١,٠٤٩	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٤٢٨,٤٣٦	١٦٠,٨١٣	-	٦,٦١٤,٨٣٥	٢,٦٥٢,٧٨٨	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٧,٨٣٧,٠٨٣	٩٧٣,٠١١	٢٥,٦٢٧,٠٥١	١٨,٦١٣,٨٣٧	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						الكلفة :
١٣٤,٠٨٧,٣١٥	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١,٣٩٠,٨٤٠	٦٢,٦٧٧,٢٠١	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٢٥,٤٥١,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٤,٩٦٠,٥٤٤	٣,٣٠٠,٤٠١	٣٦٥,٨٠١	٥,٥٠٦,٣٩٢	٢٢٣,١١٠	٥,٥٦٤,٨٤٠	إضافات
(٤,٣٧٧,٥٤٩)	(٢,٤٢٩,٢١٣)	(١٨٧,٩٦٦)	(١,٧٤٨,٢٣٢)	(١٢,١٣٨)	-	استيعادات
١٤٤,٦٧٠,٣١٠	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١,٥٦٨,٦٧٥	٦٦,٤٣٥,٣٦١	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٦٨,٦٢٨,٤٥٦	١٥,٣٩٢,١٥٩	٩٢٣,٩٨٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٨,٤٨٥,٨٤٢	-	الرصيد في بداية السنة
٨,١٦١,٩٥٤	١,٩٣٣,٣٤٧	١٩٧,٦٤٨	٥,٥٠٦,٨٤٢	٥٢٤,١١٧	-	إستهلاك السنة
(٤,٢٤٧,٢٠١)	(٢,٤٢٠,٥٦٥)	(١٣٦,٦٩٢)	(١,٦٧٩,٧٦٥)	(١٠,١٧٩)	-	استيعادات
٧٢,٥٤٣,٢٠٩	١٤,٩٠٤,٩٤١	٩٨٤,٩٣٨	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٨,٩٩٩,٧٨٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٢,١٢٧,١٠١	٦,٠٥٤,٩٩٧	٥٨٣,٧٣٧	١٨,٧٨١,٨١١	١٥,٦٩٠,٥٤٩	٣١,٠١٦,٠٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,٠٨٣,٩٧٨	٣٣٣,٣٩٨	-	١,٤٩٥,٥٦٩	٢,٢٥٥,٠١١	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٧٦,٢١١,٠٧٩	٦,٣٨٨,٣٩٥	٥٨٣,٧٣٧	٢٠,٢٧٧,٣٨٠	١٧,٩٤٥,٥٦٠	٣١,٠١٦,٠٠٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٠	١٥	١٥ - ٧	٤ - ٢	-	-	نسب الإستهلاك السنوية %

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٩,٣١٥,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٠,٠٩٦,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة			
المجموع	الشهرة	رخصة بنك *	حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٥٣٢,٩٠٩	١,٣٨٠,٥١٢	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٧,٢٢٤,٣٩٧
٧,٩٦٤,٣٠٩	-	-	٧,٩٦٤,٣٠٩
(٦,٨٦٨,٠٢٠)	-	-	(٦,٨٦٨,٠٢٠)
٢٩,٦٢٩,١٩٨	١,٣٨٠,٥١٢	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٨,٣٢٠,٦٨٦

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الاستحواذ على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ وهي تخضع لاختبارات

التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام . لم ينتج أي مؤشرات تدني نتيجة هذا الاختبار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٥ - موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٧,١٠٠,٦٧٦	٣٤,٧٣٤,٩٨٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧,٥٦٢,٦٨٨	٧,٦٧٩,١٨٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧٨,٠٣٨,٨٠٩	٩٤,٢٨٤,٤٠٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣٠٧,٣٣١	٦٩٤,٠١٢	شيكات مقاصة
٢٣٣,٩١٥	٧٥٣,٠٧٥	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٦,٣٨٩,٩٩٠	٥,٥١١,٨٩٦	تأمينات كفالات مدفوعة
١٧,٣٤١,٦٥٠	١٩,٥٥٥,٤٩٩	أوراق تجارية مخصومة
١,٠٠٤,٧٧٤	١,٠١٣,٨٧٧	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٥,٢٤٥,٧٥٢	١٩,٢٢٠,٧٤٠	أخرى
١٥٣,٢٢٥,٥٨٥	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	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		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٩,٠٤٨,٩٣٤	٨٣,٥٢٨,٣٢٠	رصيد بداية السنة
٢٨,٨٠٧,٦١٠	٣١,٠٥٦,٩٢٤	إضافات
(٤,٣٢٨,٢٢٤)	(١٥,٦٧٧,٩٢٣)	استبعادات
٨٣,٥٢٨,٣٢٠	٩٨,٩٠٧,٣٢١	
(٥,٤٨٩,٥١١)	(٤,٦٢٢,٩٢١)	مخصص التدني
٧٨,٠٣٨,٨٠٩	٩٤,٢٨٤,٤٠٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٠٧٠,٦٧٥	٥,٤٨٩,٥١١	رصيد بداية السنة
(٥٨١,١٦٤)	(٨٦٦,٥٩٠)	مخصص خلال السنة (وفر)
٥,٤٨٩,٥١١	٤,٦٢٢,٩٢١	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل الموجودات المستملكة ٢,١٧٣,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٣٤٩,١٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بالإضافة الى مخصص الموجودات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٢,٤٤٩,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,١٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٨,٥٨٢,٥٢٤	١٣٣,٨٠٩,٢٨٢	٤٤,٧٧٣,٢٤٢	١٤٦,٣٣٦,٠٤٤	١٠٤,١٢٩,٥٤٧	٤٢,٢٠٦,٤٩٧
٨٣,١٦٧,٦٩٦	٨٣,١٦٧,٦٩٦	-	١٤٠,٩٥٢,٤١٩	١٣٤,٩٥٢,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٥١,٩١١,٣١٩	٥١,٩١١,٣١٩	-
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٢٦٠,٤٧٦,٩٧٨	٥٠,٧٧٣,٢٤٢	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	٣٠٨,٩٩٣,٢٨٥	٤٨,٢٠٦,٤٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

تستحق خلال فترة ٣ اشهر

خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

خلال فترة من ٦ اشهر الى ٩ اشهر

خلال فترة من ٩ اشهر الى سنة

اكثر من سنة

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد	
المجموع	العام	والمتوسطة	الشركات الصغرى	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	العام
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٢١٣,٢٨٧,٢٠٧	٥,٣٨٤,٩٢٣	٤٣٩,١٦٢,٩٤٩	٢٦٦,٨٨١,٨٥٣	٥٠١,٨٥٧,٤٨٢	٩٩٥,٦١٤,٤٧٨	١,٢١٣,٢٨٧,٢٠٧	٥,٣٨٤,٩٢٣
١,٢٣٧,١٥٩,٧٤٩	١٠,٣٧٦,٣٢٨	١٧٣,١١٢,٥٨٥	٥٨,٠٥٦,٣٥٨	٩٩٥,٦١٤,٤٧٨	١,٢٣٧,١٥٩,٧٤٩	١,٢٣٧,١٥٩,٧٤٩	١٠,٣٧٦,٣٢٨
٣,١٧٧,٤٧٩,٨٥٥	٤٠٥,٦٩٢,٤٣٧	١٧٥,٨١٤,٥٦٦	٧١٤,١١٨,٥٢٧	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	٣,١٧٧,٤٧٩,٨٥٥	٣,١٧٧,٤٧٩,٨٥٥	٤٠٥,٦٩٢,٤٣٧
٧٧٨,٧٥٠,٧٢٩	٥٩,٣٣٩,٠٠٠	٣٨,٣٩٤,٥٧٠	٤١,٧٥٢,٥٤٠	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٧٧٨,٧٥٠,٧٢٩	٧٧٨,٧٥٠,٧٢٩	٥٩,٣٣٩,٠٠٠
٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨	٨٢٦,٤٨٤,٦٧٠	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨
١,١١٨,٩٢٤,٦٠٣	٩,٩٤٣,٩٤٥	٤٠٨,٧٧٤,٣٠٥	١٩٣,٨٧٢,٨٠٤	٥٠٦,٣٣٣,٥٤٩	١,١١٨,٩٢٤,٦٠٣	١,١١٨,٩٢٤,٦٠٣	٩,٩٤٣,٩٤٥
٩٨٨,١١٧,٧٥٨	٨,١٥٧,٣٦٥	٨٨,٥٩٨,٢٧٧	٢٨,٥١٣,٦٨٤	٨٦٢,٨٤٨,٤٣٢	٩٨٨,١١٧,٧٥٨	٩٨٨,١١٧,٧٥٨	٨,١٥٧,٣٦٥
٢,٩٠٧,٥١٧,٢٦٧	٤١١,٩٠٣,٦١١	١٨٥,٣٠٠,١٠٢	٥٨١,٩٧٣,٦٣٥	١,٧٢٨,٣٣٩,٩١٩	٢,٩٠٧,٥١٧,٢٦٧	٢,٩٠٧,٥١٧,٢٦٧	٤١١,٩٠٣,٦١١
٦٣٦,٧٩٣,٣٩٠	٤٣,٦٧٧,٠٠٠	٣٥,٧٣١,٥٤٧	٢٥,٨٤٣,٩٤٠	٥٣١,٥٤٠,٩٠٣	٦٣٦,٧٩٣,٣٩٠	٦٣٦,٧٩٣,٣٩٠	٤٣,٦٧٧,٠٠٠
٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٤٧٣,٦٨١,٩٢١	٧١٨,٤٠٤,٢٣١	٨٣٠,٢٠٤,٠٦٣	٣,٦٢٩,٠٦٢,٨٠٣	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٥,٦٥١,٣٥٣,٠١٨	٤٧٣,٦٨١,٩٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٥٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٧٣,٦٨١,٩٢١ دينار أي ما نسبته ٨,٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,١٦٤,٦١٨,١٤٥ دينار أي ما نسبته ١٨,١٨٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,١٠٩,٩١١,٢٥٥ دينار أي ما نسبته ١٩,٦٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع المجموزة (مقيدة السحب) ١٥,٦٤٦,٨١٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,٨٣٨,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٦,٧١٢,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٠,٨٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٩,٩٠٨,٤٩٦ دينار أي ما نسبته ٠,٧١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٢,٥٩٦,٢٧٠,٥١٠ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١١٤,٥٣٠,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٨ - تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٥,١١٢,٤١١	٢٢٢,٨٩٦,٨٨٢
٧٨,٧٨٨,٨٨٠	١٣١,١٣٥,٠٤٦
٣,٥٩٤,٧٩٠	٢,٩١١,٩١٠
١٢,١٦٤,٣٥٣	١٨,٠١٢,٠٧١
٣٢٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩

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		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					%
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٩٠٠,٦٢٩,٠٦٥	١٥,٩٧٩	١٠,١٤٦	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
٣٩٢,٩٦٨	٣٧	١٨	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
٢,٧٥٣,٥٤٥	٣٦	٢٠	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
٣,٠٤٢,٨١٥	٢١	٢١	سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
٢٨,١٦٣,٩٩٤	١٧,٨٥١	٧,٣٤٧	شهرية	كمبيالة بنكية	٠,٠٠
١,٨٠٠,٠٠٠	٢٠	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	٦,٢٥
١,٧٧٢,٤٩٨	١٥	١٥	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠
٧,١٦٠,٢١٤	٣٥	٢٠	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٠٠
٥,٧٦٨,٤٠٠	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	-	٨,٦٥
٣٠٣,٨٥٧	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	-	٥,٦٧
٢٩,٥٥٥,٧١٤	٧	٦	نصف سنوية اعتباراً من ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٤,٤٥
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٨,٠٠
٥,٨٠٠,٧٨١	٢٥٢	٢٠٥	ربع سنوية	-	٦,٧٥
١,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوية	-	٦,٧٥
١٤,٦٦٤,٧٨٧	٩٣٧	٨٨١	ربع سنوية	-	٧,٢٥
٩,٩٩٥,٠٠٠	٣٩٦	٣٩٦	ربع سنوية	-	٧,٢٥
٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٧	١٢٦	شهرية	-	٧,٥٠
٤,٣٠٤,٥٥٦	١٩٢	١٧٨	شهرية	-	٦,٠٠
٦٧٦,٠٠٠	١٢٠	١٢٠	شهرية	-	٦,٢٥
٤,٩٩٩,٣٣٣	٦٠	٥٩	شهرية	-	٦,٥٠
٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧					

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥٢,١٧٢,٢٢٧	١٣,٤٠٠	٨,٢٨٧	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٧٥ - ٠,٥٠
٣٤٥,٩٠٠	٣٧	١٦	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠
٣,١٥٢,٤٠٢	٣٧	٢٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
٢,٢٠٠,٦٤٥	١٧	١٧	سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠ - ٠,٥٠
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	٧,٦١
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 أيلول ٢٠٢٤	-	٨,٦٥
١٠٦,٣٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول 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
١٩٠,٤٠٦,٣٩٢					

المجموع

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٢٪ إلى ٤,٥٠٪ .
** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٨٪ إلى ١٠٪ .
*** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٤,٥٠٪ إلى ١٠,٢٥٪ .
**** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الأوروبي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٧٪ إلى ٩,٥٠٪ .

١٩ / ب - القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					%
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٣٢	-	١٢,١٠
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-	١١,٧٥
١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٣٠	-	١٠,١٠
٦٠,٢٩٥,٠٠٠					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول 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					

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٦٠٥	٣١,٨٢٨	-	-	١٥٥,٤٣٣
٣٠٢,١٨٢	٧١٥,٦٥٠	-	١٦,٦١٩	١,٠٠١,٢١٣
١٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	-	-	٢٦٥,٠٠٠
٥٢٥,٧٨٧	٩١٢,٤٧٨	-	١٦,٦١٩	١,٤٢١,٦٤٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

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

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٩٣٠,٩١٥	٣٠,٨٧٢,٤٨٤	رصيد بداية السنة
(٣٥,٠٩٢,١٩١)	(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٨,٥٥٩,١٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
١٣,٥٤٠	-	ضريبة الدخل عن أرباح موجودات مالية
-	٥٠٤,٧٧٠	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٦,٠٤٨,١٥٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧,٠٢٠,٢٢٠	٣٨,٥٥٩,١٥٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	٥٤٥,٤٦٧	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٤,٣٨٠,٥٠٨)	(٨,٠٦٠,٢٣٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٢٨٢	٢٥٥,٢٣٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٢,٦٥٩,٩٩٤	٣١,٢٩٩,٦٢٧	

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٥,٥٨٦	-	-	-	٢,٤٩٧,٩١٨
٢,٠٤٧,٣٧٢	١,٧١٨,٠٦٨	٤,٥٢١,٢٣٢	-	٨٦٦,٥٩٠
٢,٢٨٦,١٧٩	١,٩١٢,٤١٠	٥,٠٣٢,٦٥٧	٥,٠٣٢,٦٥٧	٦,٠١٦,٢٦٠
١١٢,٤٠٤	٣٨٠,٤٦١	١,٠٠١,٢١٣	٧,٥٠٤,١٢	-
٣,٥٤٥,٦٨١	٣,٨٠١,٧٢٠	١,٠٠٠,٤٥٢	٦٧٣,٧٨٧	٩,٣٣٠,٧٤٠
٧,٠٠٧٣	٩٢,٧٣١	٣٣١,١٨٣	٨٠,٩٢٢	٢٥٠,٢٦١
٣٨,٠٠٠	١٠٠,٧٠٠	٢٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٨٢١	٥٦٥,٣١١	١,٤٨٧,٦٦٠	٥٩٨,٦٥٨	٨٨٩,٠٠٢
٢٨,٦٨٥,١٠٠	٣٦,٥٩٤,١٥٣	٩٦,٣٠٠,٤٠٣	٢٠,٨١٣,٢٩٨	٧٥,٤٨٧,١٠٥
٤٦,٩٧٠	٥٩,٠٦٥	١٥٥,٤٣٣	٣١,٨٢٨	١٢٣,٦٠٥
٢٩,٤٠١	٣٦,٤٠٠	١٣,٠٠٠	٢٤,٩٩٥	١٠٥,٠٠٥
١,٧/٨٧	-	-	-	٦,٣٨١
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٤٥,٢٦١,٠١٩	١١٩,٢٢٩,٣٠٨	٢٨,١٢٦,٥٥٧	٩,٣٨٧,١٤٩
				١٠٠,٤٨٩,٩٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٢٨٢	٢٧٥,٥١٦	٢,٩١٨,١٠٥	١,٧١٣,٤٤٤	٩٧٠,١٢٣
-	٦٧٠,٢٨٤	٣,٠٢٨,٧٤٣	٣,٠٢٨,٧٤٣	-
٢٠,٢٨٢	٩٤٥,٨٠٠	٥,٩٤٦,٨٤٨	٤,٧٤٢,١٨٧	٩٧٠,١٢٣
				٢,١٧٤,٧٨٤

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٦٧٠,٢٨٤ دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٢١٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

موجودات		مطلوبات	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٤١٦,٣٧٤	٣٧,٨٢٠,٢٨٠	٢٠,٢٨٢	٢,٩١٨,١٠٥
١٠,٦٧٧,٥٠١	٧,٢٨٩,٦٨٥	١,١١٨,٥٢١	١,٠٠١,٢١٣
(٢,٨٣٢,٨٥٦)	(٢,٦٩٣,٥٩١)	(١٩٣,٠٠٣)	(١,٠٠٠,٤٥٢)
٤٥,٢٦١,٠١٩	٣٧,٤١٦,٣٧٤	٩٤٥,٨٠٠	٥,٩٤٦,٨٤٨

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٠,٣٩٧,٢٦٩	٨٥,٧٧٣,٧٢٧	الربح المحاسبي
(١٨,٩٢٤,٢٤٣)	(٢٦,١٠٤,٨٩٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٧,٥٣٧,٧٤٥	٣٩,٦٦٣,١١٤	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٩٩,٠١٠,٧٧١	٩٩,٣٣١,٩٥١	الربح الضريبي
%٣٦,١٣	%٣٦,٤٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي وشركات الإتحاد للوساطة المالية ٢٤٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤٪ وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الإتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠٪ بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١٪.

- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية العام ٢٠٢٣ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعامي ٢٠٢١, ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ لبنك صفوة الاسلامي، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الإسلامي).

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٣ باستثناء عام ٢٠٢١ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد المعلومات المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد المعلومات المالية الموحدة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد لتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٣ .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار لغاية عام ٢٠٢٣.

- 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- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦١,٢٦٦,١٦٩	٧١,٦٤٦,٢٧٣	فوائد ومصاريف برسم الدفع
٢,٧٥٨,١٦٨	٢,٨٥٧,٢٤٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٦٩٨,٧٠٦	٤٨٦,٠١٣	ذمم دائنة
١٦,٣٥٧,٧٢١	١٥,٤٧٢,٧٦٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٥٣,٦٩٨	٩,٣٧٠,٩٤٨	حوالات واردة
١٨,٠٠٨,١٤١	٢٢,٢٢٦,١١٥	شيكات برسم الدفع
١٠,٣٩٠,٦٥٢	١٢,٥٦١,٦٥١	أمانات مؤقتة
٤,٩٠٢,٦١٧	٤,١٣٧,٣٥٥	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
٤٦٧,٦٩٣	٤٨٨,٣٧٨	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٣,١٩٦,٧٤٧	٢,٧١٣,٩٨٨	تسويات نظام الدفع الالكتروني
١١,٣٩٨,٨٣٠	١٣,٣٨١,٤٥٧	حسابات تسوية بطاقات
٦,٨٣٩,٥٩٣	٨٩٠,١٨٢	وسيط تسديد الائتمانات
١٤,١٩٧,٤٨٥	١٢,٨١٨,٥٠٦	مطلوبات أخرى
١٥٠,٩٣٦,٢٢٠	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤
١,٠٤٦,٣٨٥,٠٥٦	٣٣,٥٤٥	-	٨٨,٩٦٨,٤٩٧	-	٩٥٧,٣٨٣,٠١٤
(٧٢٢,٣٢١,١١٩)	(٣٢٠,٦٦٢)	-	(١٧,٤٩٨,٥٥١)	-	(٧٠٤,٥٠١,٩٠٦)
-	(٦٨٣,٠٠٠)	-	(١٥,٤٤٧,٣٥٥)	-	١٦,١٣٠,٣٥٥
-	(٨٠,٤٩٤)	-	١٨,٨٧٨,٥٤٢	-	(١٨,٧٩٨,٠٤٨)
-	٢,٧٦٧,٦١٧	-	(٢,١٢٠,٣٠٠)	-	(٦٤٧,٣١٧)
(١٣٥,٦١٩)	(٨٥,٤٨٩)	-	(١٠٩,٣٤٦)	-	٥٩,٢١٦
(٩٨,١٥٧,٦٥١)	(٢,٧٠٠)	-	(٣,٧٥٤,٧٩٢)	-	(٩٤,٤٠٠,١٥٩)
١,٦٦٨,٠١٦,٢٤٢	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	١٢٢,٨٤٤,٧٥٨	-	١,٥٥٠,٦٦٦,١١٩

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					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	١,٣٠٣,١٩٦,٢٨٥
٩٢٠,٢١٠,٥٦٣	٢٠,٠١٢	-	١٥,٨٩٣,٩٩٩	-	٩٠٤,٢٩٦,٥٥٢
(٨٤٣,٢٨١,٩٢٣)	(٧٤٤,٦٤٦)	-	(٥٢,٩٩٠,٩٤٦)	-	(٧٨٩,٥٤٦,٣٣١)
-	(٦٧,٠٠٠)	-	(١١,٣٧١,٠٤٩)	-	١١,٤٣٨,٠٤٩
-	-	-	٢,٦٦٨,٢٦١	-	(٢,٦٦٨,٢٦١)
-	١,٤٢٧,٤٧٧	-	(٣٢,٥٠٠)	-	(١,٣٩٤,٩٧٧)
(١,٠٧٢,٧٣٦)	(٧,٨٦٧)	-	(٣٢٧,٤٩٤)	-	(٧٣٧,٣٧٥)
(٣٥,٥٣٩,٩١٧)	-	-	(٦,٣٩٦,٩٣٩)	-	(٢٩,١٤٢,٩٧٨)
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤

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 مخصص خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٠٢,٦١٧	١٠٨,٥٧١	-	٣٠١,٥٣٦	-	٤,٤٩٢,٥١٠
١,٩٠٩,٠٢٥	-	-	٢٣٤,٩٤٠	-	١,٦٧٤,٠٨٥
(٢,٢٦١,٤٥٣)	-	-	(١٠٨,٨٤١)	-	(٢,١٥٢,٦١٢)
-	(٩,٠٠٠)	-	(٣٢,٩٥٧)	-	٤١,٩٥٧
-	(٢٢,٩٤٥)	-	٩٧,٣٣٠	-	(٧٤,٣٨٥)
-	٨,٤٠٠	-	(٥,٩٠٢)	-	(٢,٤٩٨)
٥٣٤,٦٩٢	٤٥٨,٠٦٠	-	١٠٤,٦٣٥	-	(٢٨,٠٠٣)
(٩٤٧,٥٢٦)	-	-	(١٠٦,٢١٧)	-	(٨٤١,٣٠٩)
٤,١٣٧,٣٥٥	٥٤٣,٠٨٦	-	٤٨٤,٥٢٤	-	٣,١٠٩,٧٤٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٢١,٨٨٧	٢١١,١٦٩	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٤,١٤٣,٤١١
٢,٤٢٨,٨٨٧	-	-	٩٩,٣١٥	-	٢,٣٢٩,٥٧٢
(٢,٤٢١,٦٠٩)	(١٤٧,٥٤٢)	-	(٤٢٢,٨٠٦)	-	(١,٨٥١,٢٦١)
-	-	-	(٩٤,٠٤٧)	-	٩٤,٠٤٧
-	-	-	١١,٣٦١	-	(١١,٣٦١)
-	١,٣٧٧	-	(٨١١)	-	(٥٦٦)
٢١,٨٦٢	٤٧,٥٦٧	-	١٨,٨٦١	-	(٤٤,٥٦٦)
(١٤٨,٤١٠)	(٤,٠٠٠)	-	٢٢,٣٥٦	-	(١٦٦,٧٦٦)
٤,٩٠٢,٦١٧	١٠٨,٥٧١	-	٣٠١,٥٣٦	-	٤,٤٩٢,٥١٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠	٥٩,٢٥٠	-	-	-	-	٥٩,٢٥٠
٢٧,٥٧٣,٨٤١	١٥,٨٧٥,١٦٣	-	-	-	-	١٥,٨٧٥,١٦٣
٥٠,٩٣٦,٦٣٤	٥٠,٣٨٤,٣٠٠	-	-	-	-	٥٠,٣٨٤,٣٠٠
٢٥,٦٠٨,٨٧٠	٤٥,٤٦٥,٥٦٨	-	-	٤,٧٠٧,٠٠٦	-	٤٠,٧٥٨,٥٦٢
٤٣,٢١٣,٥٥٥	٤٠,٢١٦,٢٤٥	-	-	٢,٥٠٠,٣١٨	-	٣٧,٧١٥,٩٢٧
٢١,٣٠٨,٣٥٩	٢٥,٨٠٢,٧٠٩	-	-	٤,٧٥١,٠٢٦	-	٢١,٠٥١,٦٨٣
١٨,١١٧,٢١٧	٢٠,٧٤٢,٥١٧	-	-	٨,٢١٨,١٤٨	-	١٢,٥٢٤,٣٦٩
٢,٥٩٥,٨١٧	٣,٩١٣,٣٠٦	٣,٩١٣,٣٠٦	-	-	-	-
٤٠,٧٣٤,٩١٧	٤٦,٧٤١,١٣١	٥٩٢,٠٥٩	-	١٣,١١٦,٧٧٢	-	٣٣,٠٣٢,٣٠٠
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	-	٢١١,٤٠١,٥٥٤

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار
٦٦,٠٦٩,٢٠٨	-	١٨,٠٥٩,٦٠١	-	٢,٠٥٨,٨٧٦	٢٣٠,٠٩٧,٢١٠
٤٨,٩٤٨,٥٣٢	-	٢,٦٢٢,٨	-	٣٣,٥٤٥	٨٢,١٨٩,٠٩٥
(٥,٧١٥,٤٥٥)	-	(٢,٦٠٢,١٧٣)	-	(٢٢٠,٦٦٢)	(٥٠,٩٤٩,٩٧٩)
٨٣٨,٤٢١	-	(٨٣٨,٧٣٨)	-	(٦٨٣,٠٠٠)	-
(١٠٤,٠٩٠,١٠٥)	-	(١٠,٥٩٨,٥٨٩)	-	(٨٠,٤٩٤)	-
(٨٢٨,٥٦١)	-	(٣٠٠,١٢٠,٢)	-	٢,٦٨٢,١٢٨	-
(٤٤,٢٣,٢)	-	٤٧٠,٩٠٤,١	-	-	١,٨٨١,٢٢٦
(٤٧,١٣,٦٢٢)	-	(٢٥٦,٣٩٢)	-	(٢,٧٠٠)	(١٤,٠١٧,٣٦٣)
٥٥٤,٤٠١,٢١١	-	٢٧٠,٣٣,٢٩٣	-	٤,٥٠٥,٣٦٥	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩

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 نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار
٣٨٣,٩٩٦,١٩٧	-	٢٨,٤٣٨,٨٧٦	-	٢,٥٧٢,٢٤٨	٢٢٢,١٢١,٣٩٣
١٦٧,٥٠٠,٦٨	-	٢,١٩٢,٨٧٢	-	١٢,٠٠١	٧٣,٣٩٢,٣٧١
(٦٥,٢٦٥,٥٧)	-	(٢٤٩,٥٥٧,٥٠٥)	-	(٦٤٦,٧٤٤)	(٦٣,٩١٧,١٦٠)
٧٨٤,٤٢٥,٤	-	(٧٨٤,١٨٨,٤)	-	(٦٧,٠٠٠)	-
(٩٦٥,١,٤٠٠)	-	٩٦٥,١,٤٠٠	-	-	-
(٥٩٠,١٣٩,٤)	-	(٥٠٠,٣٢)	-	١,٤٢٧,٠٩٠	-
(٧٣٧,٥٧٨)	-	(٧٤٠,١٣٣)	-	(٧,٤٨٠)	(٧١٩,٩٥٧)
(١١١,١٤٣,٠)	-	(٢٧٤,٣٦٤)	-	-	(٧٧٩,٤٣٧)
٦٦,٢٠٨,٠٨	-	١٨,٠٥٩,٦٠١	-	٢,٠٥٨,٨٧٦	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 نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دين	دين	دين	دين
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢
٨١,٣٦٨	-	-	٢٠,٤٩٧	-	٦٠,٨٧١
(٥٥,٥٦٩)	-	-	(٩,٠٩٠)	-	(٤٦,٤٧٩)
-	(٩,٠٠٠)	-	(٩٨١)	-	٩,٩٨١
-	(٢٢,٩٤٥)	-	٦٣,٠٧٩	-	(٤٠,١٣٤)
-	٦,٤٠١	-	(٥,٩٠٢)	-	(٤٩٩)
٥٢٤,٤٣١	٤٦٠,٠٥٩	-	٧٣,٨٥٧	-	(٩,٤٨٥)
(٩١,١١٧)	-	-	(٩,٨٠١)	-	(٨١,٣١٦)
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	-	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دين	دين	دين	دين
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣
٨٣,٩٣٦	-	-	٢٢,٢٧١	-	٦١,٦٦٥
(٧٤١,٧٦٣)	(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 ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
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 :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٢,٦٢١,٩٨٠	-	-	-	-	٩,٦٠٩,٨٥٩
٢	٣٧,٨٠٢,٢٤٤	-	-	-	-	٦٠,٢٨٤,٨٢٩
٣	١٦٣,٨٦٥,٨٦٥	-	-	-	-	١٣٨,٤٤٧,٦٣٨
٤	١٧٢,٧٥٣,٩٦١	-	١,٠٥٢,٥٠٤	-	-	١٧٦,٥٤٣,٤٠٥
٥	١٤٤,٢٠٧,٩٧٢	-	٢,٧٩٤,٢٣٨	-	-	١٤١,٦٨٥,٨٢٤
٦	٢٩,٠١٩,٩٥٧	-	٣,١٦١,٣٠٧	-	-	٧١,٨٩٥,٥٤٦
٧	٢٤,٦٤٧,١٣٠	-	١٠,٥٤٢,٧٥٠	-	-	٣١,٦٩٥,٢٤٦
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١١٤,١٩٩,٦٢٦	-	١٣,٥٠٥,٨٠٥	-	-	٧٩,٣٣٣,٤٧٨
المجموع	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١١,٨٧١,١٩٧	-	٢٤,٩١٨,٥٨٥	-	-	٤٣٦,٧٨٩,٧٨٢
التعرضات المستحقة	(٣٤٢,٨٠٠,٩٨٥)	-	(٧,٦٩٥,٤٥٧)	-	-	(٣٥٠,٤٩٦,٤٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٧٠٨,٥١٧	-	(١٤,٧٠٨,٥١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٤٩,٥٨٦)	-	٣,٧٤٩,٥٨٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٥,٤٨٩)	-	-	-	٨٥,٤٨٩	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٨٢,٤٦٠	-	(٣٩٤,٤٩٨)	-	(٨٥,٤٨٩)	(٣٩٧,٥٢٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٠٩٧,٥٦١)	-	(٣,١١٨,٧٣٨)	-	-	(٦٥,٢١٦,٢٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧٨,٥٧٥,٤١٧	-	٦,٠١٣,٣٢٩	-	-	٣٨٤,٥٨٨,٧٤٦
التعرضات المستحقة	(٣٣٠,٦١٣,٨٨٣)	-	(١٤,٥٢٩,٦٠٥)	-	-	(٣٤٥,١٤٣,٤٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٩٦,٤١٩	-	(٥,١٩٦,٤١٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٦٧,٢٩٦)	-	١,٢٦٧,٢٩٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٨٧)	-	-	-	٣٨٧	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٩١,٣٦٢	-	(١٩٣,٧٥٤)	-	(٣٨٧)	٩٧,٢٢١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩,٧٦٧,٤٩٩	-	(٤,٥٠٢,٥٣٦)	-	-	١٥,٢٦٤,٩٦٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفترادي
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	-	٣,٩٧٩,٢٥١
١,٥٤٣,٦١٢	-	-	٩٣,٥١١	-	-	١,٤٥٠,١٠١
(٢,٠٧٥,٩٩٣)	-	-	(٩٨,٠٤٩)	-	-	(١,٩٧٧,٩٤٤)
-	-	-	(٣١,٩٧٦)	-	-	٣١,٩٧٦
-	-	-	٣١,٨٠٦	-	-	(٣١,٨٠٦)
-	١,٩٩٩	-	-	-	-	(١,٩٩٩)
١١,١٨٣	(١,٩٩٩)	-	٣١,٧٠٠	-	-	(١٨,٥١٨)
(٨٥١,٠٧٦)	-	-	(٩٦,٤١٦)	-	-	(٧٥٤,٦٦٠)
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	-	٢,٦٧٦,٤٠١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفترادي
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)	-	-	٨,٠٦٤	-	-	(٩٨,٣٠٤)
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	-	٣,٩٧٩,٢٥١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٨,٨٢٤,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٨٢٤,٨٦٩
٢	١٠٣,٤٩١,٢٨٥	-	-	-	-	١٠٣,٤٩١,٢٨٥
٣	٧١,٧٠٣,٧٤٥	-	-	-	-	٧١,٧٠٣,٧٤٥
٤	١٦٠,٨٠٣,٤٢٠	-	٢,٩٧٩,٦٣٣	-	١٦٣,٧٨٣,٠٥٣	١٦٣,٦٨١,٥٤٦
٥	١٣,٦٢٧,٩٦٦	-	٢,٢٠١,١٥٤	-	١٥,٨٢٩,١٢٠	٢٥,١٨٨,٣٧٢
٦	١٠,٤٨٨,٨٩٧	-	٣٣٢,٣٧٥	-	١٠,٨٢١,٢٧٢	٩,٧٤٦,٤٣٢
٧	١,٥١٤,٥٥١	-	٩,٦٩٥,٣٢٨	-	١١,٢٠٩,٨٧٩	٢,١١٧,٥٧٦
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١٠٦,٣٢٧,٨٩٩	-	٣٥,٣٩٤,١٢٤	-	١٤١,٧٢٢,٠٢٣	٧٥,١٠٧,٩١٢
المجموع	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢٢,٣٠٩,٣٧٥	-	٤٧,٥٣٥,٠٤٠	-	-	٣٦٩,٨٤٤,٤١٥
التعرضات المستحقة	(١٩٥,٤٤٣,٨٠٠)	-	(٦,٦٢٩,٤٩٢)	-	-	(٢٠٢,٠٧٣,٢٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٣٩,٣٥٨)	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٢٨٩,٢٣٦)	-	(٢٤٣,٧٩٨)	-	-	(١٦,٥٣٣,٠٣٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٠,٣٢٦,١٧٩	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	-	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٣٨,٢٥٦,٣٦١	-	٥,٠٠٨,٤٧٨	-	-	٣٤٣,٢٦٤,٨٣٩
التعرضات المستحقة	(٢٧٧,٧٥٢,٧٩٥)	-	(١٠,٣٠٩,٩٠٤)	-	-	(٢٨٨,٠٦٢,٦٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٩٨٥,٨٤٦	-	(١,٩٨٥,٨٤٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٥٠,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٦١٩,٩٤٠)	-	(٢,٢٥٨,٦٧٧)	-	-	(٣,٨٧٨,٦١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	-	-	١٢٩,٨٥٢
١٨٣,٤٥٣	-	-	١٠٠,١٤٩	-	-	-	٨٣,٣٠٤
(٦٢,٩٣٥)	-	-	(١,٧٠٢)	-	-	-	(٦١,٢٣٣)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٤٤٥	-	-	-	(٢,٤٤٥)
(٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٢٦)
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	-	-	١٤٤,١٥٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	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 ائتمانية متوقعة على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		
			تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	
٨,٤٩٤,٣٠٠	٩٠,٠٦٦,٣٢٢	-	-	-	-	٩٠,٠٦٦,٣٢٢	
٣٩,٠٣٠,٤٣٩	١٧,٦٦٤,٥٠٧	-	-	-	-	١٧,٦٦٤,٥٠٧	
٥٠,٢١٢,٥٦٢	٣٠,٩٠٠,٢٧٠	-	-	٥٨,٨٤٧	-	٣٠,٨٤١,٤٢٣	
١١,٠٨٨,٠٨٢	١٠,٧٩٧,٩٢٢	-	-	-	-	١٠,٧٩٧,٩٢٢	
٩,٠٠٨,٠٤٧	٧٥٢,٦٤٣	-	-	-	-	٧٥٢,٦٤٣	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٠٥٢,٦٣٥	٢١,٠٧٣,٨٠٤	-	-	٧,٨٣٣,٤٢٣	-	١٣,٢٤٠,٣٨١	
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٦٣,٣٦٣,١٩٨	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١ -

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٧,٥٦١,٧٦٤	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٤٩,٦٦٩,٤٩٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٨,٨٠١,٤٠٦)	-	-	-	-	(١١٨,٨٠١,٤٠٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٣٩٠,٩٥٥)	-	-	-	-	(٢,٣٩٠,٩٥٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٦٣,٣٦٣,١٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٨,٩٦٤,٦٠٧	-	-	-	-	١١٨,٩٦٤,٦٠٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٦,١٥٨,٥٧٦)	-	-	(٢٢,٥٩٤,١٨٨)	-	(١٢٣,٥٦٤,٣٨٨)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	-	-	-	-	(٤٦,١٤٦,٨٢٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - القبولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى			المرحلة الأولى	إفريقي	إفريقي
		ديني	ديني	ديني			
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥	ديني	ديني
١٠٠,٥٩٢	-	-	-	-	٧٩,٨٠٩	ديني	ديني
(٦٦,٩٥٦)	-	-	-	-	(٦٦,٩٥٦)	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
(٧)	-	-	-	-	(٧)	ديني	ديني
١٠٠,٦٠٤	-	-	-	-	٧٩,٨٢١	ديني	ديني

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى			المرحلة الأولى	إفريقي	إفريقي
		ديني	ديني	ديني			
١٤١,٣٥٧	-	-	-	-	٩٣,٠٢٨	ديني	ديني
٦٦,٣١٧	-	-	-	-	٦٦,٣١٧	ديني	ديني
(١٣٥,٢٢١)	-	-	-	-	(٨٦,٨٩٢)	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
-	-	-	-	-	-	ديني	ديني
(٥,٤٧٨)	-	-	-	-	(٥,٤٧٨)	ديني	ديني
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥	ديني	ديني

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
بلغ رأس المال المكتتب به ٢٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار ٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الأرباح الموزعة
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام ٢٠ مليون دينار عن عام ٢٠٢٣ (١٦ مليون دينار عن عام ٢٠٢٢).

٢٤ - سندات دائمة

قام البنك بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٣ بإصدار سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي تم ادراجهما في بورصة عمان حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي 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 الأمريكية 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 ٣,٧٩٨,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩٣٤,١٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب.

٢٥ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات 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 الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيّد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقدير
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٨٥,٣٢١,٥٩٦	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١,٣١٥,١٥١	٢,٦٩٣,٧٥٤	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

٢٦ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع . ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٤٨٢,٨١٦	٢,٦٩٣,٧٥٤	الرصيد في بداية السنة
(٤,٤٤٨,٧٨٧)	(٥٨٦,٥٧٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
٢١٥,٥٨٦	(٢١٥,٥٨٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٤٤,٨٥٤	(٦٧٠,٢٨٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٠٠,٧١٥)	٩٣,٨٤٢	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة ٦٧٠,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(بعد تقاص موجودات ضريبية مؤجلة ٢١٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

٢٨ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٦٥,٤١١,٣٦٧	الرصيد في بداية السنة
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠	الربح للسنة
٤٠٠,٧١٥	(٩٣,٨٤٢)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٥,٠٧٣,٨٧٢)	(١٣,٩٩٠,٥٧٣)	المحول الى الاحتياطيات
(٢٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
(٢٥٠,١٥٠)	(١٥٠,١١٣)	رسوم زيادة رأس المال
-	١٠٢,٩٤٦	أثر استبعاد شركة تابعة
(٤٣٥,٧٦٥)	-	حصة تملك بشركات تابعة
(٣٦٣,٢٣٤)	(١٦,٠٥١)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد اثر الضريبة
(٩٣٤,١٠٧)	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
٦٥,٤١١,٣٦٧	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٩١٨,١٠٥ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٧٤,٧٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٤,٩٨٥,٥٠٣ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,١٨٠,٥٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) 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 - مصروف مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٢١٢,٤٧٢)	٣١٥,٢٨١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٨	٨,٠١٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٦٤,٤٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٣٧,٦٠٧)	(٢٩٤,٨٥٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢,٢٨٩,٦٣٦	٦٩,٣٢٥,٣٢٥	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة
(١١٩,٢٧٠)	(٧٦٥,٢٦٢)	ارتباطات والتزامات محتملة
٤١,٩٢٠,٦٩٥	٦٨,٦٥٢,٩٦٠	

٣٠ - الشركات التابعة الجهرية والمملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٠,١٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية	دينــــــــــــــــار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٠,١٦٪	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية	دينــــــــــــــــار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠٪	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	-

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التوبيخ لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٨٣٨,٩٣٠,٩٢١	٣,٤٢٠,٧١٧,٥٠٩
٨٠,٤١٠,٤٥٧	١٠٦,٥٥٢,١٥٠
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
٢,٦٣٤,٦٦٦,٥٥١	٣,٢١٣,٨٥٧,٦٣٧
٩٥,٣٦٥,٠٨٧	١٠٣,٩٠٨,٣٤٧
٢,٧٣٠,٠٣١,٦٣٨	٣,٣١٧,٧٦٥,٩٨٤
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥
٢,٩١٩,٣٤١,٣٧٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
١١٣,٢٦٥,٠١٩	١٢٥,٥٠١,١٤٩
٦٢٣,٨٥٢	٦٢٣,٨٥٢
١١٣,٨٨٨,٨٧١	١٢٦,١٢٥,٠٠١

موجودات مالية
موجودات أخرى
اجمالي الموجودات

مطلوبات مالية
مطلوبات أخرى
اجمالي المطلوبات

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 الدخل 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 ٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٧,٩٨٤,١٨٦	١٠٣,٣٥٢,٠٢٨
١٧,٥١٠,٢٤٦	٢٠,٢٢٤,٩١١
١٧,٥٠٥,٣٩٩	٢٠,٣٤٤,٠٤٨
١٠,٦٠٠,٠٨١	١٢,٣١٨,٩٧٤
(٣,٢٨٤)	(٢,٣١١)
١٠,٥٩٦,٧٩٧	١٢,٣١٦,٦٦٣

إجمالي الدخل
الربح للسنة
مجموع الدخل الشامل
الحصة العائدة الى غير المسيطرين
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار
حقوق غير المسيطرين

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٥٣,٠٨٢	١٧٢,٢٤٠
٩٤,١٥١,٦٨٢	١٠٢,٢٣٦,٤٦١
٣,٥٠٢,٣٠٤	٥,٠٩٢,٩٠٦
٩١,٣١٨,٢٤٤	١٠٤,٦٨٤,٣٦٨
٦,٣٢٥,٢١٨	٥,٦٩٧,١٥١
٨٩,٠٥٥,٣٨١	٨٧,١٧٢,٨٥٠
٢,٥٧٨,٥٠٦	٢,٦٧٢,٧٨١
١٦,٣٣٤,١٨٠	١٨,٦٩٧,١١٠
٢٨,٠٨٠,١١٣	٣٠,٩٢٠,٩٩٥
١٥,٦٠٧,٤٥٠	١٥,٢٤٨,٦٥٥
٩,٣٥٨,٢٠٧	١٦,٩٤٣,٠٥٥
٢١٧,٣٥٤	٢٦١,٨٧٩
-	٧٣٦,٧٢٣
٧١,٥٦٢,١٢٨	٩٨,٨٦٤,٨٩٧
٢,١٤٢,٧٣٤	١,٥٣٨,٩٣٠
٤٣٠,٣٨٦,٥٨٣	٤٩٠,٩٤١,٠٠١

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣٢- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٣٠٠,٣٦٣	١٠,٥٨٥,٦١١
٧,٦٦٨,٤٤٦	٨,٤١٩,٠٦٨
٦,٦٨٨,٠٤١	٧,٤٣٦,٩٧٤
١٤٤,٢١٧,٤٦٤	١٦٠,٧٦٥,٦٧٠
٢٧,٨٦٢,٦٣٧	٤٠,٤٦٦,٣٣٧
٤,٨٦٦,٧٠٦	٥,٤٨٣,٦٨٦
٣,٥٨٦,٢٧٦	٦,١٣٣,٣٨٢
٦,٦٧٣,٠٩١	٧,٣٣٥,٥٩٩
٦,٦٢٤,٣٢٦	٧,٣٩٧,٤١٨
٢١٧,٤٨٧,٣٥٠	٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٣ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٦٥٣,٣٧٠	٦,٠٤٦,٤٢٠
١٤,٨٧٨,٧٧١	١٧,٩٨٨,٨٢٩
١٦,٧٨٧,٣٤٥	١٩,٢٧٦,٩٤٩
(٢,٩٧٢,٢٠٠)	(٢,١٣٥,١٦٦)
٣٢,٣٤٧,٢٨٦	٤١,١٧٧,٠٣٢

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	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٥٣٨,٥٨٥	١١,٨٥٨,٢٢٥
٤,٢٣٨,٠٠١	٥,٧٨٩,٥٣٤
١٣,٧٧٦,٥٨٦	١٧,٦٤٧,٧٥٩

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٥ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٣٤٤	(٢٧,٠١٦)	-	٣٤,٣٢٨
١,٨٣٣,٦٤٢	(٩٣,٩٥٧)	٢٥٨,٥٨٣	١,٩٩٨,٢٦٨
(٨١,٩٢٨)	-	-	(٨١,٩٢٨)
(١٠,٠٦٩)	٥٧٧,٤٧٠	٧,٢٧٩	٥٧٤,٦٨٠
١,٨٠٢,٩٨٩	٤٥٦,٤٩٧	٢٦٥,٨٦٢	٢,٥٢٥,٣٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٩,٢٢٤	٧٩,٤٠٩	-	٣٧٨,٦٣٣
٥٣٩,٠٦٣	٣٣٥,١٨٤	١٤٦,٠٢٨	١,٠٢٠,٢٧٥
(٨٣,٦٠٠)	(١٩,٧٠٠)	-	(١٠٣,٣٠٠)
(١٨,٤٦٣)	٦٣٦,٦٠٢	١,٨٦٨	٦٢٠,٠٠٧
٧٣٦,٢٢٤	١,٠٣١,٤٩٥	١٤٧,٨٩٦	١,٩١٥,٦١٥

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٦ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,١٥٧,١٣٤	٦٥٧,٣٠٥
٥,٠١٩	٦٩,٥٢٠
١,١٦٢,١٥٣	٧٢٦,٨٢٥

عوائد توزيعات أسهم الشركات
عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٧ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	٢,٣٢٦,١٠٤
٢٣٨,٥١٠	٢٧٣,٨٢٠
٢٥٤,١٦٥	١٥٠,٥٥٧
٥٤٤,٠٢٠	١٤٣,٢١٥
١١٥,٧٢١	١١٩,٠٠٩
-	٥,٢٨٨
٢٤٨,٩٧٨	٧٢٨,٤٢٩
١,٤٠١,٣٩٤	٣,٧٤٦,٤٢٢

ارباح بيع ممتلكات ومعدات
إيجار صناديق الأمانات
إيرادات البوندد
إيرادات ديون معدومة مستردة
حسابات جامدة
ارباح بيع موجودات مستملكة
إيرادات أخرى

٣٨ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٦,٣٦٥,٣٧٦	٤٩,٤٠٢,٤٥٦
٤,٨٣٧,٢٨٨	٥,١٤٩,٢٢٨
١,٩٥٥,٣٤٦	٢,٠٧٠,١١٨
٢,٣٦٠,٥٣٠	٢,٧٧٤,١٣٣
٥٣٣,٧٥٣	٦٤٤,٧٩٢
٩٣٦,٨١٠	٩٦١,٩٣٤
٢٩,٤٥٤	٧,٠٦٣
٥,٧٢٥,٣٨٨	٥,٦٩٦,٠١٧
١٩٩,٦٧٨	١٨٦,٦٤٤
٢٥٠	-
٦٢,٩٤٣,٨٧٣	٦٦,٨٩٢,٣٨٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الإذخار
نفقات طبية
مياومات السفر
نفقات تدريب الموظفين
ملابس المستخدمين
حوافز بيعية وتسويقية
نفقات التأمين على حياة الموظفين
أخرى

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣٩- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٣٠٣,٨٣٢	٥,٢٦٠,٤٦٣
١,٥٦٩,٢٧٣	١,٦٥٤,٧٩٥
١,٤٣٤,٢١٤	١,٥١٣,٦٠٤
١٥,٧٢٦,٤٦٠	١٩,٩١٧,٨٠١
٢,٧٠٩,٧٥٨	٢,٦٠٨,٩٢٨
٣,٠٨٩,١٢٩	٤,٦٨١,٠٢٣
١,٨٤٦,٤٩٩	٢,٠٦٩,٢٨١
٣٢,١١٦	-
١,٦٠١,٤٠٥	١,٦٥٦,١٥٢
٧,٦٣٤,٠٦٨	٨,٥٨٠,٦٩٤
٤,٦٤٩,٧٩٠	٢,٩٦١,٢٣٣
١٠٩,٩٩٦	٤,٩٤٠,٥٠٨
١١,٤٨٩	-
٢,٢٤٨,٨١٠	٣,٤٠٠,٣١٤
٤٦,٩٦٦,٨٣٩	٥٩,٢٤٤,٧٩٦

بريد وهاتف ورويتز
لوازم قرطاسية ومطبوعات
كهرباء ومياه ومحروقات
اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
رسوم حكومية ورخص مهن
خسارة بيع ممتلكات ومعدات
أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
دعاية وإعلان
اقتراعات وتبرعات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
خسائر بيع موجودات مستملكة
أخرى

٤٠- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٧,١٣٧,٢٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٣٦	٠,٢١٢

الربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

٤١- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨
٣٧٢,٠١١,٨٨٥	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦
(٢٦١,٧٥٠,٢٢٠)	(٢٨٧,٢٨٨,٤٦٣)
(١٥,٥٢٦,٦٩٠)	(١٩,٦٢٠,٢٥٥)
٨٣٠,٩٤٠,٩٥٧	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦

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 الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الاستحقاق

أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٥,٦٠٥,٤٩٦	٦,٧٧٦,٩١١	١٢,٣٨٢,٤٠٧	٣٣٦,٤١١	٢,١١٧
-	-	٥,٦٩٢,٦٧٦	١٠٩,٦٤٤,٩١٨	١١٥,٣٣٧,٥٩٤	٩٢٨,٧٠٤	٧٧٢,٣١٨
-	-	١١,٢٩٨,١٧٢	١١٦,٤٢١,٨٢٩	١٢٧,٧٢٠,٠٠١	١,٢٦٥,١١٥	٧٧٤,٤٣٥
-	-	١,١٦٠,٩٩١	٧,٩٨٤,٩٩٥	٩,١٤٥,٩٨٦	٣١,٦٨٨	٣٣,٩٣٥
-	-	١,٥٠٤,٨٤٥	٥١,٨٥٢,٧١٧	٥٣,٣٥٧,٥٦٢	١٨١,٠٥٢	١١٦,٥٨٤
-	-	٢,٦٦٥,٨٣٦	٥٩,٨٣٧,٧١٢	٦٢,٥٠٣,٥٤٨	٢١٢,٧٤٠	١٥٠,٥١٩

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

٤٣ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٩,٨٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	١٠٠	-	١٠٠,٠٠٠
بنك الإتحاد - فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	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.

ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ أي مخصصات مقابلها :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أعضاء الإدارة		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	
		أعضاء	التنفيذية العليا	الشركات التابعة	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٥٩,٥٦٣	٣,٧٧٩,٦٨٢	١,٤٥٤,٢٩٢	٧١,٠٣٩,٦٤٧	٧٩,٠٣٣,١٨٤	٦٥,٣٥٤,٩٦٦
١٧٩,٤٧١,٢٤٧	٥,٢٠١,٣٣٤	١٧,٢٧٣,٦١٦	٢٠,١٠٠,٥٣٧	٢٢٢,٠٤٦,٧٣٤	٢٠٩,٦٠٤,٨٦٢
-	-	٩٨٧,٠٤٦	-	٩٨٧,٠٤٦	١,٦٣٦,٠٣٦
-	-	-	-	-	٢,٢١١,٧٥٥
-	-	-	٤,٥٧١,٣٣٨	٤,٥٧١,٣٣٨	٦٢٧,٥١٣
-	-	٤٣١,٥٤٠	١٠٢,٤٥٩	٥٣٣,٩٩٩	٤,٠٤٣,٥١٩
١٠,٠٠٠	-	١,٣٩٦,٦٧٠	١١,٠٠٠,٩٤٠	١٢,٤٠٧,٦١٠	٩,٢٣٤,٧٢٠

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل 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 ٢,٥٪ الى ٦,٨٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٥٤٥,١٩٢	٦,٣٢٥,٩١١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
١,٦٣٣,٧٦٦	٦,٥٥٤,٢٤٨	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,١٧٨,٩٥٨	١٢,٨٨٠,١٥٩	المجموع

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٤ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

أ - موجودات حق الاستخدام - بالصفحي

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١١ سنة، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢
(٥٤٥,٣٨٢)	(١٨٧,٢٢٧)
(٤,٥٧٥,٥٧٠)	(٤,٧٧٤,٤٢١)
٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٢٩,٨٣٥,٩٥٤

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 الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(٤,٥٧٥,٥٧٠)	(٤,٧٧٤,٤٢١)
(١,٢٤٠,٢٦١)	(١,٢٢٠,٩٢٦)
٤,٥٦٦	-

إطفاء موجودات حق الاستخدام
تكاليف تمويل التزامات عقود ايجار
الربح الناتج عن الغاء الاعتراف بموجودات حق الاستخدام

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٣١,٠٩٨,٤١٦
٦,٠٩٧,٣٦٦	٤,٣٥٩,٥٣٢
١,٢٤٠,٢٦١	١,٢٢٠,٩٢٦
(٥٤٩,٩٤٨)	(١٨٧,٢٢٧)
(٥,٣٦٩,٨٤٤)	(٥,٦٦٢,٧٨٦)
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٣٥٣,٨٢٩	٢,٧٥٤,٠٥٦
٩,٦٨٧,٤٣٦	١١,٠٤٣,٦٣٥
١٩,٠٥٧,١٥١	١٧,٠٣١,١٧٠
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

- بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة ٣٦,١٢٨,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٧,٧٧٩,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,١٤١,١٨٠	٣,٥٤٠,٤١٨
١٢,٠٨٢,٥٦٦	١٣,٢٥٩,٤٦٨
٢٢,٥٥٦,١١٤	١٩,٣٢٨,٣١٧
٣٧,٧٧٩,٨٦٠	٣٦,١٢٨,٢٠٣

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٥ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة 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) وبتبعيته لإدارة 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 استقلالا كاملا 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 حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر 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 بعنونه 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 أولا 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 سقفوف الاستثمار والمتاجرة والتداول .
 - استلام التقارير حسب الضرورة والملاءمة حول مخاطر التغير المناخي، والإشراف على التقدم المحرز في الاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الأعمال العامة للبنك، بالإضافة إلى الإشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة، والمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية، والتأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة السنوية بما فيها الإفصاحات المتعلقة مخاطر التغير المناخي و الفرض.

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و ادارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته 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.

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 لإدارة 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 بالعميل من حيث عملياته وأدائه 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 وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي 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 والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر .

ب - 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 الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. 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.

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.

ج - 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.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة 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 إلى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو 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.

اللية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواءً على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

- ١ - قياس تأثير الأوضاع 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 الأوضاع 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 الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.
- ٤ - قياس تأثير الأوضاع 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 الأوضاع 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 للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية 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 بالتنفيذ بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة 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 وهيكلمخاطره، 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 وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة. تعرف التسهيلات المتعثرة بأنها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبة او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات:

تحت المراقبة :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافية 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 اضافيه 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:

- اي 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 للمحفظه.
- عند جدولته 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 اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزة البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة 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 لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجيه 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 لادارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ الى ٢-
جيد	٣ الى ٣-
مرضي	٤ الى ٤-
مقبول	٥ الى ٥-
مرتفع	٦ الى ٦-
تحت المراقبة	٧ و ٧-
غير عاملة	٨ الى ١٠

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات 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 لمحظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محظة 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 الاقطاع. 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 بعين 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 للعمليات 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 بناءا 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.

حاكمية 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 التنفيذية 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 عليها.

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 وضمان 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 صنف كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٤٩,٢٣٠,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٣,٢٦٩,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٣٤٦,٦٦٨,٩٨٣ دينار خلال عام ٢٠٢٤ (٢٧٩,٣١٠,٣٣٦ دينار خلال عام ٢٠٢٣).

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 قائمة الدخل ٢٠٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٤	المجموع ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٥٨,٥٨٧,٠١٤	-	٨٣,٠٨١,٤٣٤
AA-	S&P	-	٥٢,٢٨٦,٣٢٦	١٣,٧١٦,٣٦١	١٦,٢٢٥,١٨٦
A+	S&P	-	٢١,٣٥٥,٤١٣	-	٣٥,٤٧٨,٢٤١
A	S&P	-	٦٢,٥٧٠,٣٤٦	٦,٤٤٦,٥٩١	٤٢,٥٥٥,٣٢٩
A-	S&P	-	٢٦,١٩١,٥٤١	٧١٠,٤٢٧	٢٩,٢١٣,٢٢٥
AAA	S&P	-	١٤,٤١١,٩٢٣	-	-
BBB+	S&P	-	١٦,٠٦٥,٤٢٩	-	١٨,٢٣٨,٦٢١
BBB	S&P	-	١٦,٣٧٩,٩٤١	-	٢٤,٧٤٠,٧٥٤
BBB-	S&P	-	١٠,٧٩٠,٩٦٣	١٥,٧٠٤,٨٢٧	٧,٢١١,٥٣٥
BB+	S&P	١,٢٢٠,٣٣٨	٣,٥٣١,٤٩٥	٨,٨٧٣,٢٢٩	٨,١٤٩,٧٧١
BB-	S&P	-	-	-	١,٢٦٦,٣٢٦
BB	S&P	-	٢,٢٠٢,٨٧٥	-	٧,٧٨٤,٨٨٦
B+	S&P	٢,٥٩٥,٥١٠	٥,١٥٩,٧٧١	-	٩,٧٠٥,٢٢٦
B-	S&P	-	-	-	١,٠٦٠,٤٨٢
NR	S&P	-	٨,٤١٤,٤١٩	-	٢٢,٤٣٦,٥٦٧
حكومية	S&P	-	١,٥٥٧,٩٦٥,٩٩٦	-	١,٣٣٠,٤٨٥,١٢٤
المجموع		٣,٨١٥,٨٤٨	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	٤٥,٤٥١,٤٣٥	١,٦٣٧,٦٣٢,٧٠٧
					١,٩٠٥,١٨٠,٧٣٥

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى .

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر بالمليون	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٩/٤٧)		درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
					دينار	دينار	
%	دينار		%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
٤٦,٠	٥٧٩	غير مصنف	(%) ١,٢٨ - (% ٠,٠٠)	١,٦٠٨	٦٢٠,٥٥٠,٠٣٤	ديون عاملة	١
٥١,٣	١٩٢	غير مصنف	(%) ٢,٠٨ - (% ٠,٠٠)	١٦٣,١٣١	٣٢٢,٧٨٢,٠٦١	ديون عاملة	٢
٥١,٢	٤٤٠	غير مصنف	(%) ٨,٨٥ - (% ٠,٠٠)	١,٦٨٠,٥٢٨	٥٨٣,٧٧٩,٦٣٧	ديون عاملة	٣
٥١,٢	٥٦٧	غير مصنف	(%) ٦,٨٠ - (% ٠,٠٠)	٣,١٠٧,٠٥٨	٧٨٢,٩٦٩,٢١٢	ديون عاملة	٤
٥١,٢	٥٦٨	غير مصنف	(%) ٢٢,٦٨ - (% ٠,٠٠)	٤,١٦٥,٥٠٢	٧٧٣,١٩٤,٥٨٧	ديون عاملة	٥
٥١,١	٢٩٣	غير مصنف	(%) ٣١,٣٦ - (% ٠,٠٠)	١٥,٧٢٠,٧٨٥	٣٥٥,٦٧٧,٧٧٣	ديون عاملة	٦
٥١,٥	٢٤٤	غير مصنف	(%) ٣٧,٠٥ - (% ٠,١١)	٤٦,٣٩٦,٣٦٠	٣١٩,٦٢١,٧٧٣	ديون عاملة	٧
٥١,٠	١,٦١٣	غير مصنف	(%) ١٠٠ - (% ٠,٠٠)	٢٤,٨٤٨,٦٣٣	٤,١٤٩,٠٠٨,٧٨٧	ديون عاملة	غير مصنف
٧٥,٠	٢٨٣	AA- إلى AAA	(%) ١٠ - (% ٠,٠٠)	٢٦,٦١٢	٢٨٢,٨٢٦,٣٨٠	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	٨٧	A- إلى A+	(%) ٠,٠٠ - (% ٠,٠٠)	-	٨٦,٠٨٢,٤٢٤	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	٣١	BBB- إلى BBB+	(%) ٣٠ - (% ٠,١٠)	٣٨,٦٥١	٣٠,٦٣٠,٤٥٥	عامل	غير مصنف
٧٥,٠	١,١٥٧	أقل من BBB+ أو مؤسسات مالية أجنبية غير مصنفة	(%) ٩٠ - (% ٠,٠٠)	١٢٢,٤٧٥	١,١٣٨,٨١٥,٥٦٥	عامل	غير مصنف
	٦,٠٥٤			٩٦,٢٧١,٣٤٣	٩,٤٤٥,٩٣٨,٦٨٨		المجموع
٦٨,٠	١٤٩	غير مصنف	% ١٠٠	٩٨,١٠٧,١٥١	١٧٥,٣٥٦,٦٤٦	غير عامل	١٠ - ٨
٦٨,٨	٨٧	غير مصنف	% ١٠٠	٧٢,٢٥٠,٨٣٢	١٠٧,٧٩٩,٨٢٢	غير عامل	غير مصنف
	٢٣٦			١٧٠,٣٧٢,٩٨٣	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨		المجموع
	٦,٢٩٠			٢٦٦,٦٤٤,٣٧٦	٩,٧٢٩,٠٩٥,١٥٦		المجموع الكلي

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصفاء :

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	
						دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار
٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	٣٦,٥٥٨,١٦٠	٧٣٩,٤٢٢,٦٣٥	٧٣٩,٤٢٢,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	٢,٩١٢,٩٨٧	٧٨,٦٨١,١١٤	-	٣٩,٨٣٥,٥٣٤	٦٩,٥١٨,٠٦٦	٢٩,٠٢٨٥,٣٨٣	٦,٤٧٩,١٧٣	٦,٤٧٩,١٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	-	-	-	-	١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٥٢٢,٨٦٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	٢٨,٨١٢,٤٥٩	٤,٥٣٤,٠٠٣,٦١٩	٤,٥٣٤,٠٠٣,٦١٩	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٣,٨١٥,٨٤٨	-	٣,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٥٥,٩١٢,٤٥٢	-	٧٣,٨٩٢,٢٠٧	-	٣٢,٦٦٨,٩٥٧	٦٦,٥١٩,٦٠٣	١١٦,٧١٣,٣٢٥	١,٥٦٥,١١٩,٣٥٠	١,٥٦٥,١١٩,٣٥٠	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٠٠٩,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٠٩,٨١٤	ضمن موجودات مالية بكلفة المظنة
٧,٨٣٣,٤٩٨,٥٠١	٢,٩١٢,٩٨٧	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	٥٣٥,٥٣٠,٥٩٤	٦,٩٢٩,١٢٣,٥٩١	٦,٩٢٩,١٢٣,٥٩١	الموجودات الأخرى
٢٤٨,٢٥٩,٧٧٧	٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٨,٠٠٠	٢٤٨,٢٠٦,٧٧٧	٢٤٨,٢٠٦,٧٧٧	الكالات المالية
٤٥٨,٢٤١,٥٩١	-	-	-	-	-	١١٤,٩٩٢,٩٦٢	٣٤٣,٢٤٨,٦٢٩	٣٤٣,٢٤٨,٦٢٩	الإعادات المستندة
١٧١,١٥٤,٨٦٤	-	-	-	-	-	١,٢٢٦,٤٨٨	١٦٩,٩٢٨,٣٧٦	١٦٩,٩٢٨,٣٧٦	القبولات
٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	الإئتمانات الأخرى
٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	٢,٩١٧,٩٨٧	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	٨,٤٤١,٨٣٢,١٩٧	٨,٤٤١,٨٣٢,١٩٧	المجموع ٢٠٢٤
٨,٣٤١,٠٣٢,٢٨٢	١,٧٨٥,٠٣١	١٥٣,١٤٠,٠٨٢	-	٦١,٣٧٧,٤١٢	١٩٥,٩٤٧,٥٢١	٢٩١,٩٩٨,٨٦٧	٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩	٧,٦٣٦,٧٨٤,٣٦٩	المجموع ٢٠٢٢

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفسرادي	تجميعي	إفسرادي
دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار	دنيشمار
٨,٤١٧,٨٣٢,١٩٧	٨٨,٨١٢,٢١٣	٨٨,٨١٢,٢١٣	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	٥٢٢,٣٨٦,٣١٤	٩٤٢,٩٠٩,٠٠١	٦,٧٤٩,٢٠٦,٨٦٧
٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	-	-	-	-	-	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤
١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩
٧٣,٥٠٤,٤٩١	-	-	-	-	-	٧٣,٥٠٤,٤٩١
-	-	-	-	-	-	-
١٥٦,٣٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-	١٥٦,٣٨٩,١٦٩
٢,٩١٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	٢,٩١٧,٩٨٧
٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	٨٨,٨١٢,٢١٣	٨٨,٨١٢,٢١٣	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	٥٢٢,٣٨٦,٣١٤	٩٤٢,٩٠٩,٠٠١	٧,٧٢٩,٨٥٤,٢٢٧
٨,٣٤١,٠٣٢,٢٨٢	٦٣,٩٧٩,٦٥٢	٦٣,٩٧٩,٦٥٢	١١٥,٧٤٧,٧٠٦	٥١٠,٦٢٢,٠٧٢	٨٣٥,٥٠٠,٥٠٧	٦,٨١٥,١٨٣,٧٩٥

* يستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			إجمالي قيمة التعرض
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%								
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٤	٣٠٧,٢٧٨,٤٣٤	٩٢,٣٣٤,٣٩١	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	٢١٤,٩٤٤,٠٤٣	٥٧٧,٣٧٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	٢٢,٦٢١,٦٣١	٧,٨٩٢,٢٧٠
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٠,٢٧	١,٩٦٠,٢٥٨	٨٥,٤٨٩	-	١,٨٧٤,٧٦٩	٥٩,٠٣٧,٥٨٧	٧٠٠,٢١٧,٤٠٣	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨
٥,١٠	٣٢٨,٩٢٤,٥٩٣	٩٥,١٠٢,٠٠٨	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥	٧٠٠,٢١٧,٤٠٣	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥	٧٠٠,٢١٧,٤٠٣

التعويضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - أفراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - أفراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - أفراد	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٤٦,٧٤٤	(٩٣,٤٩٥)	٨,٧٢٢,٨٢٣	(٢١٣,٥٤٩)	(١,٨٦٩,٠٣٥)	٣٠٧,٢٧٨,٤٣٤	٩٢,٣٣٤,٣٩١	٢١٤,٩٤٤,٠٤٣
-	-	٥,٩١٩	٤٨٢	٦٢,٤٦٧	١٥,١٤٦,٥٤٣	٢,٦٨٢,١٢٨	١٢,٤٦٤,٤١٥
-	-	-	-	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	٤,٥٣٩,٣٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣,٦٤٤	-	-	-	٢٣,٦٤٤	١,٩٦٠,٢٥٨	٨٥,٤٨٩	١,٨٧٤,٧٦٩
٦,٦٣٩,٢٥٦	(٩٣,٤٩٥)	٨,٧٢٨,٧٤٢	(٢١٣,٠٦٧)	(١,٧٨٢,٩٢٤)	٣٢٨,٩٢٤,٥٩٣	٩٥,١٠٢,٠٠٨	٢٣٣,٨٢٢,٥٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية الموهنة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
٦٠١,٣٢١,٢٠٣	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧١,٩٤٣,٧٠٧	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٠٨٢,٤١٩	١٧,٧٠٩,٨٢٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :		
١,٠٦٩,٣٧١,٧٥٤	١,١١٣,٢٦٢,٩٧٨	للأفراد
١,٠٩٥,٣٩٥,٥٢٨	١,١٦٥,٦٤٧,٢٢٥	القروض العقارية
		للشركات :
١,٢١٦,٦٤٤,٢٧٤	١,٢٩٦,٣٥٢,٠٨٨	الشركات الكبرى
٢٦٣,٦٦٦,٢٦١	٢٨٨,٣٤٨,٥٤٢	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	للحكومة والقطاع العام
٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨	المجموع
سندات واسناد وأذونات :		
٣,٨١٧,٨٨١	٣,٨١٥,٨٤٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٥,٤٥١,٤٣٥	ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١,٧٢٨,٣٣٨	٨٤,٠٩٨,٨١٤	الموجودات الأخرى
٦,٩٤١,٦١٩,٧٩٨	٧,٨٣٣,٤٩٨,٥٠١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
٢٢٩,٦١٥,٩١١	٢٤٨,٢٥٩,٧٧٧	كفالات
٣٢٩,٧٠٥,٤٤٧	٤٥٨,٢٤١,٥٩١	اعتمادات
١٣٤,٨١٩,٠٩٠	١٧١,١٥٤,٨٦٤	قبولات
٧٠٥,٢٧٣,٠٣٦	٧٢٧,٣٢٤,٨٢٤	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١,٣٩٩,٤١٣,٤٨٤	١,٦٠٤,٩٨١,٠٥٦	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨,٣٤١,٠٣٣,٢٨٢	٩,٤٣٨,٤٧٩,٥٥٧	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	-	-	-	-	٣٨٣,٤٥٩
١٥,١٧٨	-	-	-	-	١٥,١٧٨
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٥	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٣١	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٦
٣٣٧,٦٤٢	-	-	-	-	٣٣٧,٦٤٢
٦٤,٤٤٧	-	-	-	-	٦٤,٤٤٧
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	-	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	٢,٦٧٦,٤٠١
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	١٤٤,١٥٢
١٠٠,٦٠٤	-	-	٢٠,٧٨٣	-	٧٩,٨٢١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
قبولات

الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٦٨,١٧٨	-	-	-	-	٦٨,١٧٨
٧,١٥٩	-	-	-	-	٧,١٥٩
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢٠,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٦٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣
٦٣٢,٤٩٢	-	-	-	-	٦٣٢,٤٩٢
-	-	-	-	-	-
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	-	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٣,٥٣٨	-	٣,٩٧٩,٢٥١
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	١٢٩,٨٥٢
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
قبولات

فيما يلي توزيع القيمة الدائنة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

التقسيمية المعلقة للضمانات									
الخصارة الائتمانية المقترضة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخصري	سيارات واليات	عقارية	كالات بنكية مقبولة	كالات بنكية متقبلة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
-	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	٤٨٨٠,٩٥٧,١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥١,١٧٨	١١,١٢٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٨٠٠,٩٩٣,٧٦٣	٣٦,٠٧٢,٨٣٥,٨	٨٤٤,١٣٧,١٥١	-	٢٨٤,٨٨١,٣٥١	٥١٥,٦١٦,٠٣٢	-	٩٥٣,٧٩١	١,٢٠٤,٨٦٥,٥٠٩	٤٢,٦٨٥,٩٧٧
٢٥,١١٢,٥٢٣	٧٥٦,٢٣٩,٢٧٦	٤٣٧,٩٦٨,٤٨٤	١,٠٥٠,٣٩٦	١,٤٢٦,٦٨٣	٤٢٧,٥٣٧,٠٦٨	-	-	٧,٩٥٤,٧٣٧	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠
١٣١,١٧٧,٣٧٣	١,٠٢٥,٤٠٩,٥٣٢	٤٠٩,٩٩٨,٥٧٨	٧٥١,٧٥١,٠٠٩	٤٦,٩٧٥,٣٢٥	٢٤٦,٦٤٣,٦١٩	٢٣٩,٧١٤	٤٦٥,١٣٥	٣٩,٢٥٩,٦٧٦	١,٤٢٤,٧٠٨,١١٠
٢٣,٨٦٢,٦٦٦	١٣١,٧٤٢,٦٦٣	١٨٣,٧٦٣,٧٠٩	٤٥,٦٣٩,١٢١	٥,٣٦٠,٣٩٨	١١٣,٩٩٣,٣٣٥	-	١١١,٩٢٥	١٨,٦٥٨,٩٣٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢
-	٦٦٩,٢٠٥,٢٤٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
-	٣,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٥,٨٤٨
-	٤٥٥١٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٥١٥,٨٨٢
٣٣٧,٦٤٢	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
-	٨٤٠,٩٨٨,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٩٨٨,١١٤
٧٦٢,٤٤٢,٥٢٤	٦,٢٠٨,٨٠٨,٨٢٣	١,٩١١,١٦٧,٩٢٢	١٥٢,٤٠٤,٦٦٦	٣٣٨,٦٤٣,٢٥٧	١,٣٠٣,٧٩٠,٠٥٤	٢٣٩,٧١٤	١,٥٣٠,٨٥١	١١٤,٥٥٩,٣٢٠	٨,١١٩,٩٧٦,٧٤٥
٩٤٠,٤١٢	١٩٦,٤٠٩,٣٦٠	٥٢,٧٩٠,٨٢٩	٥,٣٠٠,٦٠٣	١٨٨,٤٠٠	١٤,٥٥٤,٤٢٠	-	٨,٤٦٦	٣٢,٧٣٨,٩٩٠	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩
٢٤٥,٨٢٤	٣٥٦,٢٣٤,٩٠,٨	١٠١,٨٥٢,٥٠٧	١,٥٣,٠٥٠,٣	-	٥,٩٧٥,٢١٤	١,٨٦٧٢	-	٩٤,٣٢٨,١٦٨	٤٥٨,٤٨٧,٤١٥
١٠٠,٦٠٤	١٦٥,٩٦٩,٤٨٨	٥,٢٨٥,٩٨٠	-	-	-	-	-	٥,٢٨٥,٩٨٠	١٧١,٢٥٥,٤٦٨
٢,٨٥٠,٥١٥	٧٣,٠١٧٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠١٧٥,٣٣٩
٢٦٦,٥٧٩,٨٧٩	٧,٦٥٧,٩٩٧,٩١٨	٢,٠٧١,٠٩٧,٢٣٨	١٥٩,٢٣٥,٧٣٢	٣٣٨,٨٣١,٧٥٧	١,٣٢٤,٣١٩,٦٨٨	٢٥٨,٢٨٦	١,٥٣٩,٢٦٧	٢٤٦,٩١٢,٤٠٨	٩,٧٢٩,٠٩٥,١٥٦

يحفظ البنك بضمانات أو تعويضات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأنوات مالية يبلغ ٢,٠٠١,١٧٥,٠٥٩ مليون دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٠١١,٤٨٢,٤٤٧ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المستقطب بها في نهاية فترة التقرير هي ٢,١٦٤,٩٩٣,٧١٨ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢,٠٦٤,٩٣٢,٥٥٧ دينار كسافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالتقرير الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سيطرة 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 كالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون حافظة القروض الشخصية و وطاقتات ائتمانية و ترتبط بضمانات مثل تحويل ر الت ب كالات شخصية و تأمينات نقدية ،
قروض الشركات	عقارات واسهم حقوق الملكية و تأمينات نقدية و كالات شخصية و كالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ،
الشركات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	عقارات واسهم حقوق الملكية و تأمينات نقدية و كالات شخصية و كالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ،
للحكومة و القطاع العام	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكالات المالية	عقارات و تأمينات نقدية و كالات شخصية و كالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الاعتمادات الائتمانية و القروض الاخرى	عقارات و تأمينات نقدية و كالات شخصية و كالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة المدخلة للخصائص المقدمة مقابل إجمالي التوضعات الائتمانية :

الخصائص الائتمانية المؤقتة	القيمة المدخلة للخصائص									
	صافي التوضعات بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنوك	بنوك مقرية	بنوك بنكية مقرية	بنوك بنكية مقرية	بنوك بنكية مقرية
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
-	٦,١١,٣٦١,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,١١,٣٦١,٢٠٣
٦,٨١,٧٨	٣٧٢,٠١١,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٠١١,٨٨٥
٧,١٥٩	٨,٠٨٩,٥٧٨	٦,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٠,٨٩,٥٧٨
٥٠,٣٥٥,٨١٨	٣٢٠,٨٦١,٢٨٢	٨٠,٦٣٣,٣٠٥	١٦١,٠٠٠	٢٥٩,٩٦٠,٠١٦	٥٠٥,٩٧١,٧٦٨	-	٨٨١,٤٠٣	٣٩,٣٥٩,١١٨	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧
١٧,٨٨٩,٣٠٠	٧٣٠,٤٥٥,٣٦٦	٣٨٥,٦٣٩,٥٦٠	٢,١٥٠,٠٠٠	٢٧٩,٤٦٦	٣٧٩,٧٠٤,٥٤٨	-	٣٣٥,٦٨٨	٣,١٦٩,٩٠٨	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦
١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	٨٨٢,٩١٠,٦٧٢	٤٤٣,٤٣٧,٩٣٠	١,٠٤١,٣٤٣,١٩	٤٥٩,٩٦٦,٣٨٨	٢٦٢,٦٦٠,٤٩٧	٢٥٣,٥١٧	٦,٠٠١,٤٠٦	٢٤,٩٨٩,٨٠٣	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣	١,٣٢٧,٣٤٨,٦٠٣
١٩,٨٥٠,٨٥٨	٧١٦,٣٥٥,٤٢٥	٢١٥,٠٢٠,٧٢٦	٩٦,٤٤٨,٩٤٨	٤,١٦٨,١٥٠	٩٩,٥٧٢,١٠١	-	٩٩,٥٠٠	١٤,٦٨٢,٠٢٧	٢٨٦,٣٧٦,١٥١	٢٨٦,٣٧٦,١٥١
-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧	٥٩٩,٨٣٣,٦٠٧
-	٣,٨١٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٣,٨١٧,٨٨١	٣,٨١٧,٨٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٢,٤٩٢	١,٦٢٤,٤٤٧,٣٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٢٤,٤٤٧,٣٦٨	١,٦٢٤,٤٤٧,٣٦٨
-	٧١,٧٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٢٨,٣٣٨	٧١,٧٢٨,٣٣٨
١٩,٤٧,٩٧,٧١٢	٥,٢٩٧,٨٣٢,٤١٥	١,٨٥٦,٤٣١,٥٢١	٢,٠٢٩,٤٤٢,٦٦٧	٣١,٠٤٦,٩٧٠	١,٢٤٧,٣١٠,٩١٤	٢٥٣,٥١٧	٧,٣١٧,٩٩٧	٨٨,٢٠٠,٨٥٦	٧,١٥٤,٢٦٣,٩٣٧	٧,١٥٤,٢٦٣,٩٣٧
٤٨١,٧٩٩	١٨٧,٧٥٥,٨٥٢	٤٢,٣٣١,٣٥٨	٥٨٢,٥٩٢	٦٢,١٥٣	١٢,٤٨٦,٢٤١	-	٥,٢٨٦	٢٨,١٩٣,٩٨٦	٢٣,٠٠٩,٧١٠	٢٣,٠٠٩,٧١٠
١٣١,٥٥٤	٢٥٧,٠٩١,١٨٠	٧٢,٧٤٥,٨٢١	١,٨٦,٠٧٧٣	-	١٣,٠٠٩,١١٧	٧١٣,٤٦١	-	٥٧,١٦٢,٩٧٠	٣٢٩,٨٣٧,٠٠١	٣٢٩,٨٣٧,٠٠١
٦٦,٩٧٥	١٢١,٥٤٧,٥٠٠	٨,٣٣٨,٥٦٥	-	-	-	-	-	٨,٣٣٨,٥٦٥	١٣٤,٨٨٩,٠٦٥	١٣٤,٨٨٩,٠٦٥
٤,٢٢٢,٧٨٩	٧٠,٩٤٩,٨٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٩٤٩,٨٢٥	٧٠,٩٤٩,٨٢٥
١٩٩,٧٠٠,٣٢٩	٦,٥٧٨,٧٣٢,٧٧٢	١,٩٧٩,٨٤٧,٤٦٦	٢,٥٣٨,٨١,١٣٢	٣١,٠٤٦,١٢٣	١,٢٧٣,٨٦,٣٧٢	٩٦٦,٩٧٨	٧,٢٢٣,٦٨٣	١٨١,٨٩٦,٣٧٧	٨,٥٥٨,٥٨٠,٠٣٨	٨,٥٥٨,٥٨٠,٠٣٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات														
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات تقنية	التعرض		إجمالي قيمة التعرض			
									دينيسار	دينيسار				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
٥٧,٣٦١,٥٩٩	٥٢,٤٥٠,٤٦١	٢٢,٥٤٦,٤٠٢	٤١,٤٧٧	١٤,٣٧٨,٥٤٦	٨,١١٤,٢١٨	-	-	١٢,١٦١	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	٧٤,٩٩٦,٨٢٣				
١٥,٥٧٩,٢٢٥	٢٣,٧٠١,٣٦٢	١٦,٦٧١,١٢٩	٨٣,٣٥٠	-	١٦,٥٨٧,٧٧٩	-	-	-	٤٠,٣٧٢,٤٩١	٤٠,٣٧٢,٤٩١				
٧٨,٢٢٠,٢٢١	٩١,٥٣٤,٩٠٩	٤٠,٠٨٩,٦٧٠	٢١٤,٠٥٢	٤,٠٩٣,٦٨٧	٣٥,٥٢٧,٩٥٨	-	-	٧٥٣,٩٧٣	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	١٣١,٦٢٤,٥٧٩				
١٨,٢٦٨,٨٥٠	١٧,٩٥١,١٧٤	١٣,٧٠٥,٤٧٦	٣,٣٦٨,٥١٣	٨٩٥,٨٨٥	٨,٧٦٤,١٥٨	-	-	٦٦٦,٩٢٠	٣١,٦٥٧,٢١٠	٣١,٦٥٧,٢١٠				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
١١٩,٨٢٩,٨٩٥	١٨٥,٦٣٨,٤٢٦	٩٣,٠١٢,٦٧٧	٣,٧٠٧,٣٩٢	١٩,٣٦٨,١١٨	٦٨,٩٩٤,١١٣	-	-	٩٤٣,٠٥٤	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	٢٧٨,٦٥١,١٠٣				
٥٤٣,٠٨٦	٣,٩٢١,٥٦٢	٥٨٣,٨٠٣	-	-	٢٣٧,٧٢٧	-	-	٣٤٦,٠٧٦	٤,٥٠٥,٣٦٥	٤,٥٠٥,٣٦٥				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
١٧,٠٣٧٢,٩٨١	١٨٩,٥٥٩,٩٨٨	٩٣,٥٩٦,٤٨٠	٣,٧٠٧,٣٩٢	١٩,٣٦٨,١١٨	٦٩,٢٣١,٨٤٠	-	-	١,٢٨٩,١٣٠	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨	٢٨٣,١٥٦,٤٦٨				
											المجموع الكلي			
											المجموع			
											الكافلات المالية			
											الإعتمادات المستندية			
											القبولات			
											الائتمانات الأخرى			

للحكومة والقطاع العام
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكتابة المطفأة
الموجودات الأخرى

القرض العقاري
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب - مخاطر السوق :

تعرّف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات أسعار الفائدة في الأسواق أو الناتجة عن التغير في أسعار المنتجات الناشئة عن التغير في أسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧
دولار امريكي	٪١	١,٨٢٥	١,٨٢٥
يورو	٪١	١٦٩	١٦٩
جنيه استرليني	٪١	٣٤	٣٤
ين ياباني	٪١	٣٣٠	٣٣٠
عملات اخرى	٪١	(٣٢)	(٣٢)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	٩,١٨٨	٩,١٨٨
دولار امريكي	٪١	٢,٠٥٢	٢,٠٥٢
يورو	٪١	٧٠	٧٠
جنيه استرليني	٪١	١٠	١٠
ين ياباني	٪١	(٩٣)	(٩٣)
عملات اخرى	٪١	٤١	٤١

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

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة لعام ٢٠٢٤:

التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات:					
عرض النقد M2					
٤٧,٠٦٤	-	١,٠٧٢	-	-	٩,٢١٥
٪٥-	-	(١,٠٧٩)	-	-	(٩,٢٦٩)
القوائم المالية للبنك المركزي					
١٤٤,٨٦٨	-	٣,٣٠٢	-	-	٢٨,٣٩٤
٪٥-	-	(٣,٣٦٨)	-	-	(٢٨,٩٠٢)
شروط التجارة					
٦٩,٨٤٧	-	١,٥٩٢	-	-	١٣,٦٧٩
٪٥-	-	(١,٦٠٧)	-	-	(١٣,٧٩٧)
نسبة القروض الممنوحة للقطاع الخاص					
١٤٩,٨١٣	-	٣,٤١٥	-	-	٢٩,٣٦٥
٪٥-	-	(٣,٤٨٥)	-	-	(٢٩,٩٠٩)
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)					
أعداد السياح					
-	-	١٥٩	-	-	١,٥٢٧
٪٥-	-	(١٦١)	-	-	(١,٥٥١)
مؤشر أسعار المستهلك					
-	-	٢,٠٠٠	-	-	١٩,٥٨٥
٪٥-	-	(٢,٥٦٠)	-	-	(٢٤,٢٨٢)
معدل الإقراض المصرفي					
-	-	١٨٤	-	-	١,٧٧٣
٪٥-	-	(١٨٨)	-	-	(١,٨٠٥)
التجزئة:					
عرض النقد M1					
-	-	٣٨٠	-	(٦٠,٧٨٤)	٢٦٦
٪٥-	-	(٣٧٩)	-	١٠٩,٨٤٧	(٢٣٦)
مؤشر أسعار المستهلك					
-	-	٩,٩١٩	-	٤٧,٦٠١	٧,٢٢٣
٪٥-	-	(٩,٣٤٩)	-	(٤٤,٣٠٠)	(٧,٩٨٦)
مؤشر سعر المنتج					
-	-	١٢,٧٨٥	-	٦٥,٤٩٦	٩,١٠٥
٪٥-	-	(١١,٨٥٣)	-	(٦٦,٦٤٣)	(١٠,٣٥٤)

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 الحد من 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 للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		دينار	دينار
دولار أمريكي	١٪	(١٧٤,٨٧٦)	٣٦,٣٣٦
يورو	١٪	٤,٨٨٩	-
جنيه استرليني	١٪	٢٢,٢٩٠	-
ين ياباني	١٪	٤٤٧,٠٥٥	-
عملات أخرى	١٪	(١٥٣,٦٥٢)	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
دولار أمريكي	١٪	٢٩٩,٦٦٤	٣٦,٣٣٦
يورو	١٪	(٣٨,٦٤٥)	-
جنيه استرليني	١٪	(٦,٧٠٤)	-
ين ياباني	١٪	٩,٠٢٣	-
عملات أخرى	١٪	٣١٣,٤٣٢	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فانه 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 التنويع 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 الواسطي).
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 إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	١١٤,٣٠٥	٦٣٧,٤٥١
بورصة القدس (فلسطين)	٥٪	-	٧٣٤,٥٢٧
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٥٪	-	٥١,٦٣٤
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 EXCHANGE	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	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

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 المقره 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.

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الموجودات

تقد وار صدة لدى بنوك مركزية	١٦٦,٦٢٢,٤٣١
ار صدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٢,٦٦١,٣٦٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٢٥,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١١,٦١٧,٥٥٦
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٤٢٢,٥١٢,٨١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٧,٤٠٩,٩٧٤
موجودات مالية بالكلفة المطواة	٤٥٨,٤٢٥,٥٩٣
ممتلكات ومعدات - بالصادفي	٦٨,٨٩٧
موجودات حق استخدام	-
موجودات غير ملموسة	-
موجودات اخرى	-
مجموع الموجودات	٣,٤٤,٤٣٨,٧٩٠
	١,٥٣١,٠٠٨٢,٤١٦

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٥,٧٢٨,٣٦١
ودائع العملاء	١,١٥٧,٢٥٩,١٤٦
تأمينات نقدية	١٦٣,٠٣٢,١٢٣
أموال مقترضة	٣٠٣,٨٥٧
قرروض مساندة	١٤,١٨٠,٠٠٠
التزامات عقود تأخير	-
مطلوبات أخرى	-
مجموع المطلوبات	١٧,١٦٦,٥٤٩
	١,٤٧٧,٦٦٩,٩٩٦

حقوق مساهمي البنك

سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(١٧,٤٨٧,٥٨٠)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١٨,٦٩٨,٠٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مجموع الموجودات	١,٣٥١,٤٨١,١٦٦
مجموع المطلوبات	١,٢٥٠,٢٨١,٧٢٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٢٩,٩٦٦,٤٣٧
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٦٦٢,٣٦٠,٤٣٣

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	-	٤٩,٣٠٧,٥٢١	٤٧٨,٠٧٧,٧٢٥
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	٣٧٤,٠٠١	١٧٠,٨٨١,٤٦٧
٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩
٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤٥١,٢٩٩	٢٣,٦٨٤,٢٩٢	٢٢٥,٠٦٤,٥٩٨
١,٦٧٨,٠١٦,٢٤٢	٤٥١,٢٩٩	٧٣,٣٦٥,٨١٤	١,٦٠٤,١٩٩,١٢٩
٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	-	٢٣,٠٥٧,٥٧٩	٣٥٤,٧٠٨,٨٩٦
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥
٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥
٢٣٠,٠٩٧,٢١٠	١٥٧,٧٨١	٣٤,٤٧٧,٩٧٨	١٩٥,٤٦١,٤٥١
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	١٥٧,٧٨١	٥٧,٥٣٥,٥٥٧	١,٣٩٤,٥٥٢,٢٣٧

٤٥/د - مخاطر التغير المناخي:

يُدمج البنك التغير المناخي في استراتيجياته من خلال أربعة ركائز رئيسية: الحوكمة، الاستراتيجية، إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، بهدف تحقيق التحول المستدام وتقليل الآثار البيئية. يحدد البنك نوعين رئيسيين من المخاطر: المخاطر الفيزيائية الناتجة عن الأحداث المناخية الحادة والمزمنة، ومخاطر التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون نتيجة التغيرات في السياسات والتكنولوجيا وسلوك المستهلكين.

يتم إدارة هذه المخاطر بشكل استباقي باستخدام سيناريوهات من هيئات مختصة، مع إشراف من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما وضع البنك خطة انتقال مؤسسية لقياس تأثيرات التغير المناخي وتنفيذها بين العامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٥.

كما وأن البنك يعتمد على أربعة ركائز لإدارة التحول المناخي: الحوكمة، الاستراتيجية، أنظمة إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، لضمان مواجهة التحديات المناخية وتحقيق استدامة أكبر في عملياته.

بالتوازي مع متطلبات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقييم التأثيرات المناخية عبر التحليل المستقبلي، استعداداً للتوافق مع معايير الإفصاح المتعلقة بتغير المناخ.

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 المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملاء الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملات الاجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة .
- الخزينة.
- يقوم البنك بإدارة التركزات في قطاعات الأعمال بناءا على تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي نصت على ان لا يتجاوز التركز العميل عن ٢٥ ٪ من رأس المال التنظيمي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيانات اجمالي الايرادات	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
	١٧٩,٠٣٧,٠٩٦	١٨١,٤٠١,٦٧٢	٢٣,١١٠,٥٤٥	١٦٣,٠٧٧,٨١٨	٢,٤٠٠,١٢٠	٥٥٩,٠٢٧,٢٥١
(مخصص) تكدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة						
الممنوحة للعملاء	(٣٧,٢٨٤,٦١١)	(٢٦,٠١١,٢٧٢)	(٦,٧٢٦,١٣١)	١,٣٦٩,٠٥٤	-	(٦٨,٦٥٢,٩٦٠)
نتائج أعمال القطاع *	٢٣,٩٢٢,٩٦٩	٥٨,٢٣٧,٨٨١	١٠,٠٢٨,٥٥٣	١٤٠,٠٦٣,٣٠٢	١,٩٦٢,٦٧٥	٢٢٤,٢١٥,٣٨٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات						(١٤٨,٢٤٤,٧٩٠)
الربح من التشغيل						٨٥,٧٩٠,٥٩٠
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						(١٦,٨٦٣)
الربح للسنة قبل الضرائب						٨٥,٧٧٣,٧٢٧
ضريبة الدخل						(٣١,٢٩٩,٦٢٧)
الربح للسنة						٥٤,٤٧٤,١٠٠
مصاريف رأسمالية						٢٨,٢٧٦,٧٣١
استهلاكات واطفاوات						١٥,٢١٨,١٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

دينـــار	١,٨٨٦,٣١٤,٧٨٨	٢,١٤٠,٨٩٧,٥٢٤	٣٨٥,٣٠٢,١٩٦	٣,٥٦٣,١٨٢,٤٧٢	-	٧,٩٧٥,٦٩٦,٩٨٠
معلومات أخرى						
موجودات القطاع						٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨
مجموع الموجودات	١,٨٨٦,٣١٤,٧٨٨	٢,١٤٠,٨٩٧,٥٢٤	٣٨٥,٣٠٢,١٩٦	٣,٥٦٣,١٨٢,٤٧٢	٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨	٨,٣٣١,٠٠٦,٧٣٨
مطلوبات القطاع	٤,١٠٥,٥٦٨,٦٨٩	١,٧٣٢,٨١٤,٣٢٦	٨٦٤,٥٠٢,٧٤٩	٧٠٣,٤٩٦,١٦٤	-	٧,٤٠٦,٣٨١,٩٦٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٢٥١,٨١٥,١٦٩	٢٥١,٨١٥,١٦٩
مجموع المطلوبات	٤,١٠٥,٥٦٨,٦٨٩	١,٧٣٢,٨١٤,٣٢٦	٨٦٤,٥٠٢,٧٤٩	٧٠٣,٤٩٦,١٦٤	٢٥١,٨١٥,١٦٩	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧

البيانات اجمالي الايرادات	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
	١٨٨,٢١٩,٨٤٢	١٤٥,٦٩٤,٩٦٨	٢٧,٧١٩,٧٣٢	١٢١,٤٨٢,٦٦٧	٨٤٢,٤٨٣	٤٨٣,٩٥٩,٦٩٢
(مخصص) تكدي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة						
الممنوحة للعملاء	(٢٠,١٩٣,٤٠٦)	(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						٩٠,٣٩٣,٦٠١
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 واطفاوات						١٥,٠٥٩,٤٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينـــار	١,٧٧٣,٨١٠,٤٣٦	١,٩٨٧,٩٣٤,٩٣٧	٣٣٢,٠٧١,٢٣٥	٢,٩٩٩,٨٠٨,٩٩٦	-	٧,٠٩٣,٦٢٥,٦٠٤
معلومات أخرى						
موجودات القطاع						٣٢٦,٣٩٣,٨٣٣
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	٧,٤٠٠,١٩٤,٤٣٧
مطلوبات القطاع	٣,٧٢٢,١٣٩,٤٥٣	١,٤٩٣,٨٩٧,٣٤٢	٦٨٨,٣٠١,٨٠٦	٦٢٨,٥٢٨,٨١٦	-	٦,٥٣٢,٨٧٧,٤١٧
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	٦,٧٥٦,٤١٨,٢٧٣

* يشمل بند نتائج القطاعات الناتج المتحصلة لكل قطاع اعمال والتي تمثل اجمالي 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.

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

المجموع	٢٠٢٤	٢٠٢٣	خارج المملكــــــــــــــــة	داخــــــــــــــــل المملكــــــــــــــــة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٨٣,٩٥٩,٦٩٢	٥٥٩,٠٢٧,٢٥١	٢٢,٥٣٦,٠٩٢	٣٦,٥٥١,١٥٧	٥٢٢,٤٧٦,٠٩٤
٢٤,٥٢٣,٧١١	٢٨,٢٧٦,٧٣١	٩,٠٣٨,٧٢١	٥,٧٢٢,٤٩٤	٢٢,٥٥٤,٢٣٧
المجموع	٢٠٢٤	٢٠٢٣	خارج المملكــــــــــــــــة	داخــــــــــــــــل المملكــــــــــــــــة
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧,٤٢٠,٠١٩,٤٣٧	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	٦٧٩,٠٣٨,٤٠٢	٩٠٤,٣٧٤,٩١٠	٧,٤٤٦,٦٣١,٨٢٨

٤٧ - إدارة رأس المال

- أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية.
- ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية
تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن 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 الفرع 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 الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.
- ج- كفية 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 إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم 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 إلى ٢٪ احتياطي إضافي حسب تعليمات التفريع 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		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٤١١,٣٦٧	٤٩,٧٧٤,٦٧٠	٤٥,٤١١,٣٦٧	٤٩,٧٧٤,٦٧٠
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١
٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣	٦٨,٢١٣,١٧٣
٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧	٨٥,٣٢١,٥٩٦	٩٤,١٠٥,٠٤٧
٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٥٧,١٧٢,٤٢٣	٦٢,٣٧٦,٥٩٩
٥٧,٤٧٨,١١٨	٦٥,٧٠٣,٢٨٩	٥٧,٤٧٨,١١٨	٦٥,٧٠٣,٢٨٩
٥١٦,٢٩٠,٤٣١	٥٤١,٤٨٧,٩٢٩	٥١٦,٢٩٠,٤٣١	٥٤١,٤٨٧,٩٢٩
(٢٨,٥٣٢,٩٠٩)	(٢٩,٦٢٩,١٩٨)	(٢٨,٥٣٢,٩٠٩)	(٢٩,٦٢٩,١٩٨)
(٣٧,٤١٦,٣٧٤)	(٤٥,٢٦١,٠١٩)	(٣٧,٤١٦,٣٧٤)	(٤٥,٢٦١,٠١٩)
٤٥٠,٣٤١,١٤٨	٤٦٦,٥٩٧,٧١٢	٤٥٠,٣٤١,١٤٨	٤٦٦,٥٩٧,٧١٢
١٠,١٤٣,١٩٧	١١,٥٩٤,٦٩٨	١٠,١٤٣,١٩٧	١١,٥٩٤,٦٩٨
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٥٣١,٣٨٤,٣٤٥	٥٤٩,٠٩٢,٤١٠	٥٣١,٣٨٤,٣٤٥	٥٤٩,٠٩٢,٤١٠
١٥,٢٨٠,٥٠٤	٢٢,٧٠٣,٣٤١	١٥,٢٨٠,٥٠٤	٢٢,٧٠٣,٣٤١
١٣,٥٢٤,٢٦٣	١٥,٤٥٩,٥٩٧	١٣,٥٢٤,٢٦٣	١٥,٤٥٩,٥٩٧
٥١,٧٧٥,٠٠٠	٤٧,٥١٥,٠٠٠	٥١,٧٧٥,٠٠٠	٤٧,٥١٥,٠٠٠
٨٠,٥٧٩,٧٦٧	٨٥,٦٧٧,٩٣٨	٨٠,٥٧٩,٧٦٧	٨٥,٦٧٧,٩٣٨
٦١١,٩٦٤,١١٢	٦٣٤,٧٧٠,٣٤٨	٦١١,٩٦٤,١١٢	٦٣٤,٧٧٠,٣٤٨
٤,٠٨٣,٤٢٤,٠٤٩	٤,٣٤٢,٩٣٢,٦٣٧	٤,٠٨٣,٤٢٤,٠٤٩	٤,٣٤٢,٩٣٢,٦٣٧
٪١٤,٩٩	٪١٤,٦٢	٪١٤,٩٩	٪١٤,٦٢
٪١٣,٠١	٪١٢,٦٤	٪١٣,٠١	٪١٢,٦٤
٪١,٩٧	٪١,٩٧	٪١,٩٧	٪١,٩٧
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	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 الإصدار
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 احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

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)
نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

إجمالي التمويل المستقر المئاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المئاح)
إجمالي التمويل المستقر المطلوب
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٢,٠٢٠,٦٧٤,٢١٠	٢,٣٩٣,٥٠٦,٨١٢	٢,٠٢٠,٦٧٤,٢١٠	٢,٣٩٣,٥٠٦,٨١٢
١,٩٨٦,٨١٩,٤٠٨	٢,٣٦٩,٩٧٧,١٩٤	١,٩٨٦,٨١٩,٤٠٨	٢,٣٦٩,٩٧٧,١٩٤
٨٥٨,٩٧٩,٣١٤	٨٦٢,٢٤٧,٧٠٤	٨٥٨,٩٧٩,٣١٤	٨٦٢,٢٤٧,٧٠٤
٪٢٣١,٣٠	٪٢٧٤,٨٦	٪٢٣١,٣٠	٪٢٧٤,٨٦
٪٢٠٧,٣٨	٪٢٦٥,٠٤	٪٢٠٧,٣٨	٪٢٦٥,٠٤
٥,٧١٧,٣٢٩	٦,٣٤١,١٣٣	٥,٧١٧,٣٢٩	٦,٣٤١,١٣٣
٣,٩٤٩,٢٥٣	٤,٣١٨,٤٥٩	٣,٩٤٩,٢٥٣	٤,٣١٨,٤٥٩
٪١٤٤,٧٧	٪١٤٦,٨٤	٪١٤٤,٧٧	٪١٤٦,٨٤

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	-	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	-	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	١٧,٧٠٩,٨٢٢
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٣٦٤,٨٣٣,٧٩٣	٣,١٩٧,٩٨٢,٢٨٥	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٦٦٣,٥٤٣	-	١٨,٦٦٣,٥٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	١١٩,٦٥١,٧٤٠	١١٩,٦٥١,٧٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧١٩,٣٦١,٤٣٩	١,١٣٦,٥٥٢,٠١٣	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
موجودات حق إستخدام - بالصافي	٤,٥٦٠,٥٦٧	٢٥,٢٧٥,٣٨٧	٢٩,٨٣٥,٩٥٤
استثمارات في شركات حليفة	٣٣٢,٧٥٩	-	٣٣٢,٧٥٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٨٧,٢٥٩,٣٤٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢٩,٦٢٩,١٩٨	٢٩,٦٢٩,١٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٥,٢٦١,٠١٩	-	٤٥,٢٦١,٠١٩
موجودات أخرى - بالصافي	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	-	١٨٣,٤٤٧,٦٧١
اجمالي الموجودات	٣,٧٥٤,٦٥٦,٧٦٨	٤,٥٩٦,٣٤٩,٩٧٠	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	-	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢
ودائع العملاء	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	-	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠
تأمينات نقدية	٢١٥,٥٩٠,١٤٧	١٥٩,٣٦٥,٧٦٢	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩
اموال مقترضة	٣,٥٣٢,١٦٣	٢١٧,٢٤١,٣٦٤	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧
قروض مساندة	-	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠
مخصصات متنتوعة	١,٤٢١,٦٤٦	-	١,٤٢١,٦٤٦
مخصص ضريبة الدخل	٣٦,٠٤٨,١٥٣	-	٣٦,٠٤٨,١٥٣
التزامات عقود تأجير	٢,٧٥٤,٠٥٦	٢٨,٠٧٤,٨٠٥	٣٠,٨٢٨,٨٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٩٤٥,٨٠٠	-	٩٤٥,٨٠٠
مطلوبات اخرى	١٦٦,٥٠٧,٣٢٧	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٩,٠٥٠,٨٧٩
اجمالي المطلوبات	٧,١٩٠,٦٧٦,٦١٤	٤٦٧,٥٢٠,٤٨٣	٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧
الصافي	(٣,٤٣٦,٠١٩,٨٤٦)	٤,١٢٨,٨٢٩,٤٨٧	٦٩٢,٨٠٩,٦٤١

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢	-	٧٣٦,٢٠٥,٩٨٢
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 ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٢٥١,٤٠٤,٥٩٣	٢,٩٩٣,٥٠٦,٨٣١	٤,٢٤٤,٩١١,٤٢٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	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 - بالصافي	٣٢١,٩٣٥,٧٣٧	١,٣١١,٨٧٩,٠٨٩	١,٦٣٣,٨١٤,٨٢٦
موجودات حق استخدام - بالصافي	٢,٧٤٧,٠٥٣	٢٧,٦٩١,٠١٧	٣٠,٤٣٨,٠٧٠
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٦,٢١١,٠٧٩	٧٦,٢١١,٠٧٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢٨,٥٣٢,٩٠٩	٢٨,٥٣٢,٩٠٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٧,٤١٦,٣٧٤	-	٣٧,٤١٦,٣٧٤
موجودات أخرى - بالصافي	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

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٤٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات ائتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	اعتمادات
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	١٧١,٢٥٥,٤٦٨	قبولات
		كفالات :
٦٦,٨٤٩,١٤٩	٦٤,٦٦٩,٥٢٩	- دفع
٩٤,٩٤١,٩٤٥	١٠٥,١٤٥,٩٦٠	- حسن تنفيذ
٦٨,٣٠٦,١١٦	٧٩,٣٨٤,٧٠٠	- أخرى
٦٢,٥٠٣,٥٤٨	١٢٧,٧٢٠,٠٠١	عقود بيع عملات آجلة
٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
١,٥١٤,٧٤٩,١٢٣	١,٨٠٥,٧٣٦,٢٤٣	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٣٧٩,١٣٧	٩,٨٨٣,٩٥٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٥,١٢٩,٨٣٦	٤,٠٨٥,٦٢٠	عقود شراء موجودات غير ملموسة

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٤,٦٠٦,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٣٥٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ١,٠٠١,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٢,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤

٥١ - مستويات القيمة العادلة

١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية والبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية القيمة العادلة بقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجداول التالي يوضح ملخص حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية والطرق المستخدمة والتقييم والمخاطر المستخدمة) :

مخالفات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	ديسمبر ٢٠٢٣	يناير ٢٠٢٤	الموجودات المالية	
العلاقة بين المخالفات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٧٩٥,٣٢٩	٢,٥٩٥,٥١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
				١,٠٢٢,٦٤٢	١,٢٢٠,٣٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الخل :
				٩,٩٦٥,٠٠٨	٩,٢٨٦,٠٩٦	مستندات حكومية مدرجة في الأسواق المالية
				١٢,٤٤٦,٥٩٩	١٢,٥٦١,٥٩٩	مستندات شركات مدرجة في الأوراق المالية
				٦٦,٢٢٩,٣١٩	١٨,٦٦٣,٥٤٣	اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣١,٨٦٦,٢٨٢	٢٨,٤٧٢,٢٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
				-	٤٥,٥٥٥,٨٨٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
				١٩,٦٣٢,٦٦٠	٢٦,٣٦٠,١١٥	مستندات شركات مدرجة في الأسواق المالية
						مستندات شركات مدرجة في الأسواق المالية
						مستندات استثمارية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٥,١٥٩,٤٧٩	١٩,٣٦٧,٨٦٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				١٢,٢٥٨,١٢١	١١,٩٧٦,١٨٧	المجموع
				٩٢,٨٨٧,٤٤٠	١٣٨,٣٧٩,٧٣٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

المجموع للموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول و المستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ .

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣) :

رصيد بداية السنة إضافات إلغاء التغير في القيمة العادلة رصيد نهاية السنة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
	ديسمبر ٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٤
	١٥,١٥٩,٤٧٩	١٥,١٥٩,٤٧٩
	٢,١١١,٤٦٨	٢,٣٦٤,٩٤٤
	-	(٢٢٣,٥٩٠)
	(٢,٥٥٣,١٤٩)	٢,٠٢٧,٠٣٠
	١٥,١٥٩,٤٧٩	١٩,٣٦٧,٨٦٣

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية والبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
باعتناء ما يرد في الجداول أدناه أننا نتخذ ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلة
	ديسمبر	القيمة التقديرية	ديسمبر	القيمة التقديرية	
المستوى الثاني	١٧٢,٦٤٢,٤٧٩	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٤١,١٢٣,٩٠١	٣٤١,١٠٠,٠٠٠	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٨٦,٢٩١,٢٨٥	٣٨٦,٠٢١,١٢٦	٥٠٦,٠٠٣,٥٦٤	٥٠٤,٤٢٠,٧٩١	ودائع لأجل وخاصة لإستثمار وشهادات ائتمان
المستوى الثاني	٤٢٥,٥٥٨,٨٥٥	٤٢٥,٩١١,٤٢٤	٤,٢٥٨,٧٨١,١٩٣	٤,٥٦٢,٨٦٠,١٧٨	أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,١٥٤,٤٢٢,٤٥٦	١,١٣٣,٨١٤,٨٢٦	١,٨٨٤,٠٤٨,٩٠٥	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة
	٦,٤٢٤,٠٩٩,٠٥٥	٦,٤٣٧,٢٥٢,٣٧١	٧,٢٩٩,٩٤٤,٥٦٣	٧,٢٢٥,٢٥١,٦٠٩	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
					مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١٢,٠٢٠,٨٩٣	٣١١,٢٥٠,٢٢٠	٣٥٩,٠١٢,٩٦٨	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٧٠,٨١٤,٧٣٨	٥٦٥,١٣٥,٣٠١٨	٦,٤٦٨,٠٠٧,٢٥٧	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣٧٥,٥٨٥,٥٤٨	٣٣٩,٦٦٠,٤٣٤	٣٧٥,٩٢٨,٩٧٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٩,٠٨٧٥,٤٧٢	١٩,٠٤٦,٣٩٢	٢٢١,١٦٤,٣٧٣	٢٢٤,٧٧٣,٥٢٧	تأمينات تقنية
المستوى الثاني	٦١,٤٢٩,٠٢٨	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦١,٤٤٩,٦٦١	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	أموال مقترصة
	٦,٦٠,٧٢٤,٦٠٩	٦,٠٥٤,٢٩,١٥٠,٦٤	٧,٤٨٥,٥٦٣,٢٢٣	٧,٤٢٩,٩٠١,٧٥٨	كرواح مساندة
					مجموع المظنرات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

المطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقنية
أموال مقترضة
قروض مبدانة
مجموع للمطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبيود المبنية: علاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكّن مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٢ - معلومات أخرى
يخصّص مباحثات الاندماج مع البنك الأردني الكويتي، قر مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥ أيلول ٢٠٢٤ إنهاء هذه المباحثات بشكل ودي دون التوصل إلى اتفاق نهائي.
وبهذا، سيواصل كل من بنك الاتحاد والبنك الأردني الكويتي التركيز على تنفيذ استراتيجيتهما المستقلة للنمو، وتطبيق خططهما المستقبلية بشكل متواصل.

٥٣ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:
 - توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
 - إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
 - توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
 - تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات التابعة لها.

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

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

ستكون التعديلات سارية المفعول لفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

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

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

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

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

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

نظرًا لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فانه غير مؤهل لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩.

٥٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٤. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣.

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق

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

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 - مول البوابة الذهبية

فرع جو بارك

الصويفية - شارع الاميرة تغريد

فرع جبل الحسين

شارع بئر السبع

فرع الرينبو

جبل عمان - شارع الرينبو

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة - مجمع الاماني

فرع خلدا

شارع وصفي التل - مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات

فرع سحب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية-سحاب-منطقة البنوك

فرع طبربور

شارع ثمانية بن اليماني - بالقرب من كارفور

فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء - بالقرب من مخابر تفاحة

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز- حي الصديق - بالقرب من سكن أميمة

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 اللويبة

اللويبة - 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

شارع الملكة رانيا العبدالله - حي الشفاء

فرع الزرقاء

شارع السعادة

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة - مجمع الكردي بلالزا

فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

فرع الرمثا

شارع خط الشام

فرع اربد

شارع راتب البطاينة - مقابل شركة الكهرباء

فرع الحصن

شارع الملك عبدالله الثاني

فرع جرش

بوابة عمان - بالقرب من الدشارة الضوئية الثانية

فرع العقبة

شارع السعادة

فرع مول النافورة

العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية - مول النافورة

فرع مجمع عمان/ اربد

شارع مجمع عمان الجديد - مبنى الصيداوي

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

اربـد - 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 ماحص

الفحيص - الجهة اليمنى من دوار شاكر

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية -١. عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

2. بوليفارد العبدلي

البوندد:

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحب

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

الشميساني - مجمع بنك الاسكان

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة- مجمع الغيث

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية – تحت التصفية

شارع المدينة الطبية -مجمع الملك حسين للاعمال

فروع البنك خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فرع العراق

جمهورية العراق - محله ٩٢٩ - شارع العرصات - شارع ٣٠ - زقاق ١٩

ص.ب. ٣٢١٧ الرمز البريدي ١٠٠٦٨ الكرادة / بدالة العلوية

(٩٦٤)٧٨٥١١١٠١٠