



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

بنك الاتحاد
شارع عبد الرحيم
الواكد, الشميساني
ص.ب 35104
عمّان 1180، الأردن

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

الرقم: 2023/52/3300

التاريخ: 2023/03/29

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم 19/00371/1/12 تاريخ 2019/02/14، نرفق لكم التقرير السنوي لعام 2022. علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

زيد كمال

رئيس إدارة العمليات المالية



بنك الاتحاد

التقرير السنوي

٢٠٢٢

المحتويات

٣	• لمحة عن بنك الاتحاد
٨	• مجلس الإدارة وإدارتنا التنفيذية
١١	• كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	• نموذج عملنا واستراتيجيتنا
١٩	• إنجازات عام ٢٠٢٢
٣٧	• تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٢
٤٩	• تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	• الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحوكمة المؤسسية
٧٠	
١٢٦	• دليل التحكم المؤسسي
١٨٣	• دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
١٩٩	• القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٠٥	• شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية

لمحة عن بنك الاتحاد

من نحن

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

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

نؤمن بأن التحول الرقمي هو جزء محوري في تمكينهم، لذا نسعى لنكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، وهو ما يقع في صميم رؤيتنا، ونطمح لنكون البنك اليومي لعملائنا في كل مكان وكل وقت.

وستبقى أولى أولوياتنا تقديم تجربة مميزة لعملائنا، كما سيبقى هدفنا الدائم مساعدتهم في تشكيل مستقبلهم.

قيمنا

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

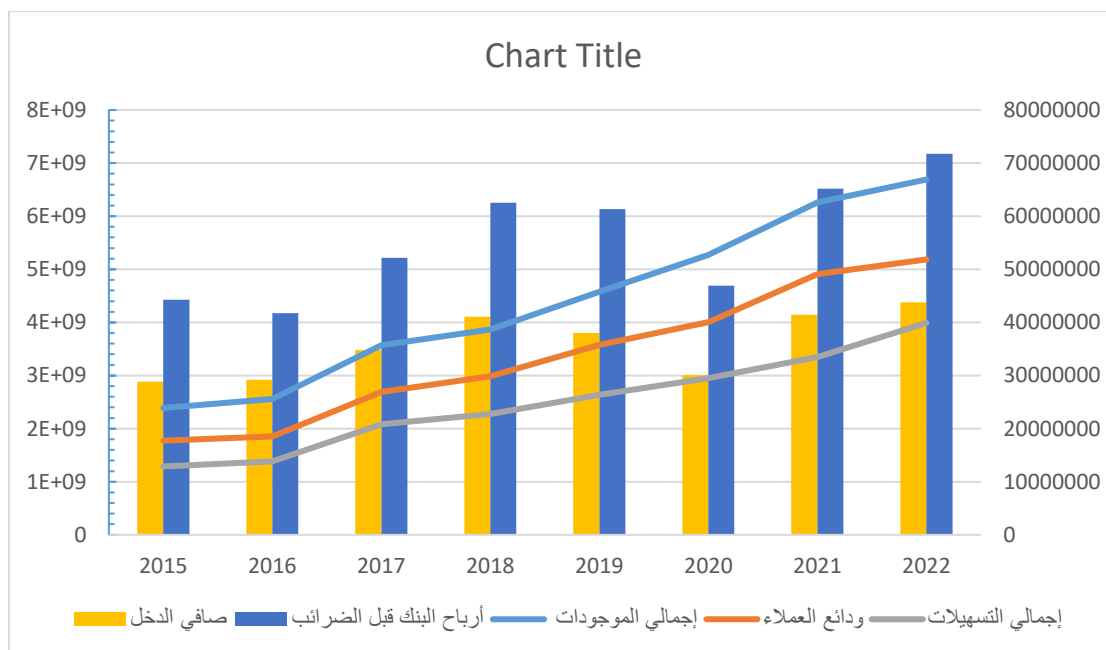
هدفنا: تمكين عملائنا

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

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

وعدنا: شكل مستقبلك

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



2022	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	السنة
6,690,890,953	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٤,٥٧٩,٦٧٥,٩٨٥	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٢,٥٥٩,٧٤٠,٠٠٠	٢,٣٨٩,١٣٠,٠٠٠	إجمالي الموجودات
5,186,344,444	٤,٩١٠,٣٧٤,٠٠٢	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٣,٥٧٥,٩٦٧,٤٦١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٠٤٥	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	١,٨٥٦,٧٧٤,٠٠٠	١,٧٧٤,٠٤٩,٠٠٠	ودائع العملاء
3,991,119,000	٣,٣٥١,١٢٤,٠٠٠	٢,٩٥١,٦٢٨,٠٠٠	٢,٦٣٥,٨٥١,٠٠٠	٢,٢٧٧,٩١٨,٠٠٠	٢,٠٨٤,٣٢٨,٠٠٠	١,٣٨٥,٦٦٦,٠٠٠	١,٢٨٨,٥٤٩,٠٠٠	إجمالي التسهيلات
43,800,423	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٢٣	٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٠٠	٢٩,٢٣٦,٠٠٠	٢٨,٨٣٣,٠٠٠	صافي الدخل
71,734,432	٦٥,١٨٣,٤١٢	٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦١,٣٤٦,٠٨٨	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	٥٢,١٤٤,٥٤٤	٤١,٧٢٨,١٨٥	٤٤,٢٥٠,٥٤٠	أرباح البنك قبل الضرائب
		أطلقنا نسخة مطوّرة من تطبيق الخدمات البنكية وطوّرنا رؤيتنا بأن نصبح البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً في الأردن والشرق الأوسط.		تملكنا ٦٢,٤% من بنك صفوة الإسلامي ليصبح ذراعنا في القطاع المصرفي الإسلامي.		أطلقنا شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.		

			للتكنولوجيا المالية.					
--	--	--	-------------------------	--	--	--	--	--

٦,٦ مليار دينار أردني
إجمالي الموجودات لسنة ٢٠٢٢

٥,١ مليار دينار أردني
ودائع العملاء لسنة ٢٠٢٢

٣,٩ مليار دينار أردني
إجمالي التسهيلات لسنة ٢٠٢٢

٤٣,٨ مليون دينار أردني
صافي الدخل لسنة ٢٠٢٢

٧١,١ مليون دينار أردني
أرباح سنة ٢٠٢٢ (قبل الضريبة)

لمحة عن عام ٢٠٢٢

٦,٦ مليار دينار أردني

إجمالي الموجودات (سنة ٢٠٢١: ٦,٢ مليار دينار أردني)

٥,١ مليار دينار أردني

ودائع العملاء (سنة ٢٠٢١: ٤,٩ مليار دينار أردني)

٣,٩ مليار دينار أردني

إجمالي التسهيلات (سنة ٢٠٢١: ٣,٣ مليار دينار أردني)

"-BB"

تصنيف ائتماني من وكالة فيتش مع نظرة مستقبلية مستقرة

جائزة أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية

حصلنا أيضاً على جائزة أفضل بوابة إلكترونية/ تصميم لتجربة المستخدم في الشرق الأوسط وجائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية.

٥٩%

من عملائنا الجدد تم انضمامهم لنا إلكترونياً.

٦٤%

من عملائنا من الشركات مسجلين حالياً في موقع اتحاد للأعمال.

٥٤,٨%

صافي نقاط الترويج (السنة المالية ٢٠٢١: ٥٣,٢%).

٣٣%

ارتفاع صافي نقاط ترويج الموظف

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

عصام حليم جريس سلفيتي
رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام حليم سلفيتي
نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ويمثلها جلال أنور موسى العجلوني

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية
ويمثلها موسى الحسن عتيق علي* في (المقعد الأول)
ويمثلها محمد التبان علي الأجل* في (المقعد الثاني)

عماد محمد علي عبد الخالق
عضو

"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حموده
عضو

مغيث غياث منير سحتيان
عضو

رنا جميل سعيد عبّادي
عضو

رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني
عضو

جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
عضو

*اعتباراً من 1/12/2022 ، مثل الشركة العربية الليبية للاستثمار الأجنبي موسى الحسن عتيق علي ومحمد التبان علي الأجل، وكان يمثلها في السابق أمجد سمير أبو راوي (المقعد الأول) وفوزي مصباح أبو خزام (المقعد الثاني) من 1/11/2022 إلى 1/11/2022.

إدارتنا التنفيذية

نادية حلمي حافظ السعيد
الرئيس التنفيذي

ديما مفلح محمد عقل
نائب الرئيس التنفيذي

بشار "محمد خير" عوض عباينة
رئيس إدارة التدقيق

تامر واصف "محمد موسى" بركات
مدير تنفيذي أول، إدارة الامتثال

خالد عبدالملك محمد عبدالملك
رئيس إدارة المخاطر

دانيال فواز عوده الشرايحة
رئيس إدارة الموارد البشرية ورئيس تطوير خبرة العملاء

زيد إياد أكرم كمال
رئيس إدارة العمليات المالية

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي
رئيس إدارة التكنولوجيا

قادي "أحمد كمال" مرعي مرعي
رئيس إدارة الخزينة

محمود تيسير أحمد بدوان
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة
ورئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

محمد محمود أحمد برجاق
رئيس إدارة العمليات

نتالي مازن يوسف النبر
مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

كلمة رئيس مجلس الإدارة

لقد كان العامان الماضيان صعبين ومليئين بالتحديات في ظل الجائحة وتداعياتها الحياتية والصحية والأسرية والاقتصادية، لكنني أؤمن بقوة بأن علينا المضي قدماً بخطى ثابتة وعزيمة لا تلين لنواصل تحقيق الإنجازات التي لم تكن لتتحقق لولاكم أنتم، وأودّ اغتنام هذه الفرصة لأشكركم من أعماق قلبي.

أنا شخصياً سأمضي قدماً حاملاً معي مشاعر مختلطة من العامين الماضيين، حيث ينتابني شعور عميق بالامتنان الممزوج بالدهشة والانبهار من المرونة الكبيرة التي أظهرتها البشرية وقدرتها الهائلة على التكيف مع الظروف الصعبة، رغم المشقات والصعوبات التي شغلت عقول الكثيرين. لقد بدأت كلمتي العام الماضي "أملًا أن يكون العام الجديد إيجابياً بجدارة" وأكرر أمني اليوم متفائلاً بالعام الجديد.

تعلمنا درساً مهماً خلال الأعوام الأخيرة وهو أن المصاعب والشدائد تصاحبها دوماً فرص للنمو والازدهار، وذلك ما نجحنا في تحقيقه معاً، فكنا مثلاً يُحتذى به في مواجهة التحديات التي فرضتها علينا الجائحة وتداعياتها على مملكتنا العزيزة واقتصادنا الوطني وفريقنا المصرفي وعملائنا الأعزاء من خلال الإبداع والابتكار والعمل الجاد والمثابرة. وما نزال نجني ثمار جهود التحول الرقمي حتى هذه اللحظة، حيث ساهمت البنية التحتية التكنولوجية الجديدة في إعادة تشكيل نموذج عمل البنك، ابتداءً بخدمة العملاء وانتهاءً بالتوظيف، مما أدى إلى توسيع قاعدة العملاء وتنويع فئاتهم العمرية من خلال استقطاب عدد كبير من العملاء الشباب الذين ينتمون إلى فئة عمرية أصبحت تشكل ركيزة أساسية في استراتيجية البنك الحالية.

ذكرت في كلمتي السابقة أننا نسعى لنصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن وهو هدف نأخذه على محمل الجد، حيث يسترشد نهجنا في تقديم الخدمات المصرفية الرقمية بسؤالين رئيسيين، هما: ما الذي يهمّ عملائنا؟ وأين يمكننا إحداث أكبر تأثير ممكن؟

يتمحور هذان السؤالان حول العملاء لأن تجربتهم تترجّع على رأس أولوياتنا وتكمن في صميم عملنا. وندرك جيداً أنهم يأتون من خلفيات متنوعة ويسلكون دروباً مختلفة في الحياة. أكتب رسالتي اليوم وأنا أتذكر وقت افتتاح أول فرع لنا، وأذكر حينها أنني أردت أن يشعر عملائنا كافة بأن بنك الاتحاد هو الشريك المناسب لهم في رحلة تحقيق أهدافهم وطموحاتهم؛ فنجاحهم يعني نجاحنا، ونجاحنا يعني بدوره نجاح المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة الذين قدّموا الغالي والنفيس في سبيل نجاح البنك. ومن هذا المنطلق، تهدف استراتيجية الرقمنة الخاصة بالبنك للنهوض بتجربة العملاء وليس لأن تحلّ محلّ التواصل البشري الذي يقوم عليه بنك الاتحاد.

وقد استرشدنا بهذين السؤالين لإطلاق عدة مشاريع ساهمت في توجيه استراتيجية البنك لتحقيق تأثير مباشر على عملائنا وتمكين موظفينا. فنحن نسعى إلى تقديم الخدمات والمنتجات - المالية وغير المالية - التي تمكن الأفراد، مما جعلنا نراجع ثقافتنا المؤسسية، وبرنامج المكافآت، والخدمات والمنتجات المصرفية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وإضفاء الطابع المؤسسي على رحلتنا نحو الاستدامة من خلال استراتيجية رسمية للبنك.

الثقافة المؤسسية

لأن اهتمامنا بموظفينا يضاوي اهتمامنا بعملائنا، نحن نسعى لنوفر لهم بيئة عمل آمنة ومريحة تمكنهم من النجاح والازدهار . وأنا على إدراك تام بأن كلمة "الثقافة" قد تُعتبر للبعض من الشعارات الرثانة المستهلكة، لكن في بنك الاتحاد، بناء الثقافة المؤسسية يعني لنا بناء فريق لديه هدف مشترك. وعند تعيين كفاءات جديدة، فإن هدفنا أن نرتب بهم كأفراد في فريقنا على المدى الطويل من خلال توفير بيئة عمل تمكنهم من النمو والتطور وتحقيق إمكاناتهم الكاملة.

وما نزال ملتزمين بتوفير مكان عمل ينعم بالأمن والتمكين والتحفيز، حيث ترى الإدارة التنفيذية أن البنك رائد في تطبيق سياسات التنوع والشمولية، مجددة التزامها بمبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة (WEFs)، وقد توجت جهودها في هذا المجال بالحصول على علامة لنتائج تحليل الفجوة بين الجنسين في مكان العمل تعدد أعلى من معدل الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بأضعاف.

في عام ٢٠٢٢، أطلقنا برنامج هو الأول من نوعه في الأردن للتوفيق بين ثقافتنا واستراتيجيتنا. ويهدف برنامج "الحوافز طويلة الأجل" لدمج مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المحددة في استراتيجية البنك للخمسة سنوات القادمة مع مقاييس تقييم أداء فريق الإدارة التنفيذية، بهدف الارتقاء بالنتائج المؤسسية وتوجيه المؤسسة نحو تركيز جهودها على أهدافها طويلة الأجل من خلال توجيه وتحفيز أعضاء الفريق للعمل على تحقيق النجاحات للبنك.

وفي عام ٢٠٢٢، انتقلنا إلى المرحلة الثانية من هذه المبادرة و التي تمثلت في تحديد المبادئ والسلوكيات التي نرغب في غرسها ونشرها في البنك من أجل بناء فريق يتحلى بالمرونة والكفاءة والقيادة ضمن إطار متكامل للثقافة المؤسسية. ويشتمل هذا الإطار على أربعة مبادئ رئيسية توجه طريقة عملنا (نعمل من أجل نجاح عملائنا، نعمل من أجل تحقيق الأهداف طويلة الأجل، نؤمن بالقيادة من خلال خدمة الآخرين، نعمل معاً لننجز معاً) وست قيم جوهرية نتوقع من موظفينا الالتزام بها (التعاطف، الشفافية، الابتكار، التواصل، المرونة، القيادة بشجاعة).

بهذه الطريقة، أعدنا تركيز جهودنا لتحويل الثقافة المؤسسية إلى شيء عملي وملحوس يميز طريقتنا في خدمة عملائنا لتمكينهم من النجاح والازدهار. ثم نظمنا فعالية كبيرة على مستوى البنك للاحتفال بثقافتنا المؤسسية، والتزمنا منذ حينها بنشر معايير الخدمة والمبادئ والقيم التي ذكرناها سابقاً والتوعية بها وعكسها على أدوارنا بصورة مستمرة.

ونتيجة لذلك، تحسنت الصحة الثقافية بنسبة ٧٩% وارتفع صافي نقاط ترويج الموظف بنسبة ٣٣% منذ إطلاق هذا المشروع.

مكافأة عملائنا

لا شك بأن المنافسة شديدة في الأسواق الأردنية، وهذا ما ألهمنا لتحديث برنامج المكافآت لإضافة ميزة تنافسية لتعاملاتنا ، وذلك من خلال تعيين مرتبة لكل عميل بناءً على تعاملاته المالية مع البنك ومنحه استرداداً نقدياً فوراً على جميع حركات الشراء باستخدام جميع بطاقتنا البنكية.

ومنذ إطلاق البرنامج، شهدنا زيادة بنسبة ١٧,٥% في استخدام بطاقات القيد الفوري لكل عميل، وارتفع معدل البطاقات الائتمانية النشطة بنسبة ١٧%، مع زيادة بنسبة ٣٢% في حركات البطاقات الائتمانية الشهرية لكل عميل.

التزامنا المستمر بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ورؤاد الأعمال

للأسف، تلقت الشركات الصغيرة والمتوسطة على وجه الخصوص ضربة قوية من الجائحة، لكني أحمل اليوم خبراً ساراً وهو عودة جائزة بنك الاتحاد السنوية للشركات الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠٢٢، بعد توقف استمر لمدة عامين. وكانت الجائزة أكبر من جوائز الأعوام الماضية، كمكافأة لرؤاد الأعمال الذين أثبتوا جدارتهم وقدرتهم على التكيف في مواجهة الجائحة.

وگلي فخر بأن أكثر من ١٦٢ شركة صغيرة ومتوسطة تقدّمت للتنافس على الجائزة، وذلك لأن هذا العدد الكبير من الشركات التي أثبتت قدرتها على التكيف بسرعة مع التغيرات يعني وجود عدد كبير من رؤاد الأعمال الأردنيين الذين يعملون بلا كلل أو ملل لتنمية اقتصادنا من خلال أفكارهم النيرة والمبتكرة؛ علماً أن لجنة تحكيم مستقلة مكوّنة من قادة أعمال ورياديين أردنيين قامت باختيار الرابع بعد تقييم أفضل خمس شركات بين الشركات المتنافسة.

وكانت الجائزة من نصيب بسمة عريقات من شركة "منازل كن" وذلك لأنها أظهرت قدرة كبيرة على التكيف من خلال تغيير نموذج عمل الشركة كلياً. فقد قامت هي وشريكها في أثناء الجائحة العالمية بتحويل شركة "عريقات مهندسون معماريون" إلى شركة جديدة قائمة على التكنولوجيا تمكّن العملاء من اختيار منازلهم وتصميمها وطلبها في غضون أسابيع معدودة من خلال منصة "منازل كن".

أود أيضاً أن أهنئ الشركات المرشحة الأخرى التي تأهلت للمرحلة النهائية، وهي: "Digitales" و "Jo Academy" و "WashyWashy" و "و" صوت". فوصولها للمرحلة النهائية بحذ ذاته أكبر دليل على شغف وعزيمة رؤاد الأعمال الذين يقفون خلفها وقدرتهم على التكيف والابتكار حتى في أصعب الظروف. نحن في بنك الاتحاد نؤمن بالجراءة والشجاعة والإرادة القوية في ريادة الأعمال، وهي صفات يتحلى بها هؤلاء الأشخاص. إن ريادة الأعمال من أهم القطاعات التي تسهم في إثراء مجتمعنا وتنمية اقتصادنا وأنا من منبري هذا أشجعكم على الاستمرار في المثابرة.

التزامنا بإثراء الفنون والثقافة

بالنسبة لنا في بنك الاتحاد، دعم الفنون والثقافة هو شغف ينبع مباشرة من القلب لأننا نؤمن أن الفنون والثقافة من أهم ركائز أي مجتمع مزدهر، فهما لا يثران حياتنا فحسب، بل ويساهمان أيضاً في تقوية روابط المجتمع. وبصفتنا بنكاً يفر بخدمته مجتمعه وتوحيده، نعلن بكل حماس عن إطلاق مؤسستنا غير الربحية، مؤسسة بنك الاتحاد للثقافة والفنون.

تضم المؤسسة معهد عمان للفنون الأدائية (AIPA) وأوركسترا حجرة عمان. ويسعدنا أن نعلن أننا نظمنا ٨ حفلات موسيقية كلاسيكية في عام ٢٠٢٢، حضرها ١,٨٨٥ شخصاً. وإنه لشرف حقيقي لنا

أن نحقق هذا التأثير الكبير على مشهدها الفني المتنامي وأن نشارك شغفنا بالموسيقى مع مجتمعنا وبلدنا الحبيب.

التزامنا تجاه الاستدامة

لا أستطيع التأكيد بما فيه الكفاية على أهمية التفكير في أبنائنا وأحفادنا والأجيال القادمة وفي كوكبنا الذي سنتركه لهم من بعدنا، وأنا أؤمن من أعماق قلبي بأنه من واجبنا كبنك قيادة هذا التغيير وحماية البيئة وبناء مجتمعات أكثر مرونة واستدامة ومتانة.

لقد تغيّرت البيئة التي نعمل فيها اليوم عمّا كانت عليه سابقاً، بما لا يترك مجالاً للشك في الحاجة إلى التغيير، وخصوصاً أن أردنا الحبيب من أكثر دول المنطقة تضرراً بآثار التغير المناخي. لا يمكن الاستخفاف بهذا الواقع أو غض النظر عنه، وأصبح من واجبنا في بنك الاتحاد إجراء تغييرات ملموسة وتوعية موظفينا ومجتمعنا بهذه القضية الهامة.

ولأننا ندرك أن مسؤولياتنا تجاه المساهمين والعملاء يجب أن تعكس التزامنا تجاه الاستدامة، بدأنا العمل خلال عام ٢٠٢٢ على وضع استراتيجية الاستدامة للبنك، معلنين انضمامنا إلى العديد من المؤسسات داخل الأردن وحول العالم. وتركز استراتيجيتنا على الامتثال للسياسات والإجراءات المستدامة في تلبية متطلبات المستثمرين والعملاء والجهات التنظيمية، بالإضافة إلى استقطاب الكفاءات البشرية بما يتماشى مع أفضل الممارسات، وضمن الالتزام باتفاق باريس للمناخ. لهذا، نحرص دائماً على إعطاء الأولوية للمبادرات التي تتناول قضية التغير المناخي، وتدعم الشمول المالي، وتشجع ريادة الأعمال، وتستثمر في رفاهية المجتمع.

نعم، نحن ما نزال في المراحل الأولى من رحلتنا نحو الاستدامة، إلا أنني فخور جداً بما أنجزناه حتى الآن. فقد حققنا انخفاضاً كبيراً في حجم استهلاكنا للطاقة والمياه والمستلزمات الاستهلاكية، وأصدرنا أول تقرير استدامة للبنك وفقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، واستكملنا الإطار الاستراتيجي للاستدامة. كما قمنا بتحليل الفجوات وتحديد المجالات ذات الأولوية في سياساتنا وعملياتنا ووضع خطة عمل لمدة ثلاثة أعوام. بدأنا أيضاً في بناء محفظة متنوعة من المنتجات الصديقة للبيئة لتحفيز الطلب عليها. وبالطبع، أدرك أننا ما زلنا في أول الطريق، لكنني أؤكد التزامنا ببناء اقتصاد أكثر شمولاً ومنخفض الكربون ومستدام بيئياً.

نحن بنك يحمل رسالة نستمدّها من إدراكنا بأن مسؤولياتنا لفعل الخير تتناسب طردياً مع قدراتنا وإمكاناتنا. ومع أن أهداف البنوك عموماً لطالما كانت مالية بحتة على مرّ التاريخ، فإننا نرى الأمور من منظور مختلف؛ نرى أن البنوك قادرة على التأثير الإيجابي في حياة الأفراد، ويشرفنا أن نكون جزءاً من هذا التغيير الذي نرغب بشدة في رؤيته في عالمنا المعاصر.

وأخيراً،

أودّ أن أعبر عن امتناني وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر ومشاركتهم لخبراتهم التي لا تقدّر بثمن من أجل مساعدة البنك على النمو.

وأودّ أن أشكر عملاءنا على ثقتهم المستمرة وولائهم الذي نقدّره بشدة، ونأمل مواصلة تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية لهم.

وأودّ أن أشير إلى أنه قد مضى على تأسيس بنك الاتحاد ٤٥ عاماً وأن رسالة البنك ما زالت تزداد أهمية بمرور الزمن؛ فنحن نسعى جاهدين لتسخير المال لخدمة الجميع والعودة بالفائدة على الجميع، ولأن يكون العميل محور تركيزنا ورضاه غايتنا. ويسرّني جداً أن أرى أن فريقنا ما يزال يحمل نفس الرسالة، حيث يرجع نموّ البنك وازدهاره بصورة رئيسية إلى وجود هدف مشترك نعمل للأجله جميعاً. وأنا أتطلع إلى الفرص التي يخبئها المستقبل لنا ولعملائنا ولمجتمعنا ولمملكتنا الهاشمية بفارغ الصبر.

عصام حليم سلفيتي
رئيس مجلس الإدارة

نموذج عملنا واستراتيجيتنا

ببساطة، نحن نهدف لأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، ونحدّد طريقة عملنا بناءً على سؤالين رئيسيين: ما هو أكثر ما يهم عملائنا؟ وأين يمكننا إحداث أكبر تأثير ممكن؟

تتبع استراتيجية التحوّل الرقمي الخاصة بنا من إيماننا بالتمكين الاقتصادي وأهمية تسهيل الوصول للخدمات البنكية. وهذا يقودنا لتسخير جميع مواردنا لتعزيز كفاءة خدماتنا دون التأثير على تجربة عملائنا، والعمل بجد لمواكبة كل ما هو جديد في عالم التكنولوجيا لإطلاق منتجات جذابة تخدم عملائنا بشكل أكثر ابتكاراً.

نضع الاستدامة دائماً في صميم أعمالنا، ونحرص على أخذ مصالح الأفراد وكوكبنا بالاعتبار في كل ممارساتنا، من خلال التزامنا بالتمويل المستدام، ومبادرات التثقيف المالي، واحتضان التنوع، وتحقيق المساواة، والاستثمار المسؤول، ودعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة.

المرونة وحماسنا للتطور والابتكار

شغفنا وحماسنا للتطور والابتكار تدفعه طاقة ريادية، ولذلك نتبنّى منهج العمل المرن (Agile) لتحقيق التوازن بين تنفيذ أعمالنا بكفاءة ومواصلة الابتكار. نعمل على إعادة تصوّر الطريقة التي نؤدي بها أعمالنا دوماً لنواكب كافة التطورات. نمكّن ونشجّع فريق عملنا على ابتكار أفكارهم الخاصة وتنفيذها وتجربتها لتحقيق النتائج المرجّوة. ونحرص على الاستماع بعناية لعملائنا لنقدّم لهم الحلول التي تلبي احتياجاتهم، فبنيتنا التكنولوجية قادرة على تلبية كل ما يتطلع له عملائنا.

نحرص أن نكون جزءاً من حياة عملائنا اليومية

نحرص على تقديم أفضل وأسهل تجربة بنكية ممكنة لعملائنا، سواء كان ذلك من خلال التعامل مع موظفينا وموظفاتنا أو من خلال استخدام تطبيقنا البنكي وخدماتنا البنكية الإلكترونية. ولهذا، خدماتنا متوفرة لعملائنا دوماً في أي وقت وأي مكان.

تعزيز الكفاءة والإنتاجية

نعمل باستمرار على إطلاق خدمات ومنتجات مواكبة للتطورات من حولنا، من أجل خدمة عملائنا بشكل أسرع وأكثر مرونة، ونستخدم كافة الموارد المتاحة بالشكل الأمثل لتقليل التكاليف وزيادة الكفاءة دون التأثير على تجربة عملائنا.

نسعى وراء نموّ مدروس

ننمو بذلك، ضمن نهج قادر على حمايتنا وإدارة مخاطرتنا. فقد قمنا بتوظيف أحدث التقنيات والأنظمة الرقابية الداخلية والخارجية لنعمل على حماية بيئتنا الداخلية والخارجية من أجل الامتثال لبيئة رقابية مميزة، كتطبيق أنظمة الامتثال الرقابي وأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة في أفضل البنوك العالمية.

ضبط تكاليفنا التشغيلية بما يحقق أفضل كفاءة

نعمل ضمن منظومة تهدف للنمو والازدهار مع مراعاة المحافظة على كفاءة التكلفة. ولذلك نعمل ضمن معادلة تشمل:

الربح: نعمل معاً من أجل تحقيق إيرادات وأرباح مميزة، ونعي الطرق التي تساعدنا على تنظيم عملياتنا التشغيلية للسيطرة على التكاليف المرتبطة بها.

الأشخاص: نستقطب موظفين مؤهلين وذوي كفاءة ليقوموا بالأعمال بإنتاجية وكفاءة عاليتين.

الكفاءة: نقوم بأتمتة عملياتنا وتطوير إجراءاتنا، واستخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل، لتقليل التكاليف وزيادة الكفاءة دون التأثير على تجربة عملائنا.

قراراتنا مبنية على البيانات والأدلة

نعمل دوماً على تحليل بيانات عملائنا لفهم ما هم بحاجة إليه، فنقوم بتصميم منتجات وخدمات تلبي احتياجاتهم وتوقعاتهم. نحرص أيضاً على إجراء تحسينات مستمرة على منتجاتنا وخدماتنا الحالية لنواكب التطورات ورغباتهم المختلفة، ونعمل على تحسين إجراءاتنا وتطوير بنيتنا التحتية التكنولوجية بشكل مستمر. هدفنا أن نقدّم لعملائنا تجربة مميزة وأن نكسب ثقتهم ونكون محطتهم الرئيسية لتلبية معاملاتهم البنكية اليومية.

نعمل جادّين على بناء ثقافة مؤسسية وبيئة ننتمي لها

نحن مؤسسة ترحّب بالاختلاف وتشجّع التنوّع، لذلك يتميز مكان عملنا بطاقته الإيجابية التي تنتشر بين أفراد فريق عملنا. ثقافتنا وبيئتنا الداخلية هما ما نتطلع إليه لنوفر مكاناً ينتمي له كل من يعمل معنا.

نحرص على إشراك فريق عملنا في رحلة نجاحنا ونمكنهم من الابتكار، ونوضح مبادئ ثقافتنا الداخلية وكيف يعملون ضمنها للوصول إلى أهدافهم وأعمالهم للنمو والتطور.

نسعى دائماً لأن نكون مكان العمل المفضل، ويسعدنا أن عدد طلبات التوظيف المقدمة لنا العام الماضي وصل لأكثر من ١٠٠ ألف طلب، الأمر الذي يشجعنا دوماً على خلق وظائف جديدة لاستقطاب المواهب.

نأخذ خطوات هادفة نحو الاستدامة

نعتبر أنفسنا مسؤولين عن استدامة بيئتنا ومجتمعنا من كافة النواحي. نؤمن بأهمية دمج الاستدامة في كل جانب من جوانب أعمالنا، لنؤمن وصول الجميع إلى التمويل ودعم رواد الأعمال والشركات الصغيرة والمتوسطة، كما نؤكد على ضرورة التنوع والشمول، ورفع الوعي حول ظاهرة تغيّر المناخ وأهميتها على حياتنا وعالمنا.

نسير بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيتنا في أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن.

يشهد القطاع البنكي تغييراً سريعاً، لكن تركيزنا على عملائنا ثابت لا يتغير، ونفعل كل ما بوسعنا لتلبية جميع احتياجاتهم ومتطلباتهم، حيث ندرك أنها تتغير باستمرار نتيجة للابتكارات التكنولوجية العديدة التي انتشرت في القطاع البنكي. لهذا السبب، تمحورت استراتيجيتنا حول الالتزام الراسخ بأن نصل إلى وجهتنا وهي أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن، لنستمر في خدمة عملائنا بأفضل طريقة ممكنة.

ولحسن الحظ فإننا نحقق نجاحاً كبيراً في تحقيق هدفنا، حيث تم فتح ٥٩% من الحسابات الجديدة رقمياً عبر تطبيقنا البنكي خلال عام ٢٠٢٢، بالإضافة إلى أن ٦٠% من عملائنا مستخدمون نشطون على تطبيقنا البنكي وينفذون تعاملاتهم البنكية من خلاله. كما أن تطبيقنا البنكي هو الأكثر تقييماً في الأردن على نظامي التشغيل "Android" و "iOS"، مع تقييم ٤,٨ و ٤,٦ على التوالي.

هذا وواصل الاستثمار في بناء قدراتنا الرقمية من خلال تطوير أنظمتنا ورقمنة عملياتنا وأتمتتها، مما يمكننا من تقديم تجارب رقمية ذات طابع شخصي وزيادة قدرتنا على دعم عملائنا، بالإضافة إلى خفض التكاليف. وقد أدى هذا إلى رفع نسبة العمليات الرقمية من ٧٤% في عام ٢٠٢١ إلى ٨٣% في عام ٢٠٢٣.

لا شك في أهمية الدور الذي تلعبه البيانات في مساعدتنا على تحديد احتياجات عملائنا وتلبيتها، وإضافة طابع شخصي على خدماتنا، ومواكبة التطورات، وتسخير بُنيتنا التحتية التكنولوجية المتقدمة للابتكار وتقديم أفضل تجربة لعملائنا.

ملتزمون بتلبية احتياجات عملائنا

نلبي احتياجات عملائنا ونقدم لهم أفضل تجربة بنكية عن طريق تبسيط التعاملات والخدمات البنكية والتركيز على احتياجاتهم من خلال التحوّل الرقمي، ممّا ساهم في تحسّن مؤشر تجربة العميل من ٧٢,٥% في عام ٢٠٢١ إلى ٧٥,٦% في عام ٢٠٢٢. فمن خلال إتاحة خدماتنا إلكترونياً، نقدّم لعملائنا طريقة أكثر سهولة وسلاسة وأماناً للقيام بمختلف الإجراءات، والتي تتراوح من فتح الحسابات وإجراء التعاملات إلى تقديم طلبات القروض والبطاقات الائتمانية. وقد أدى بناء العلاقات القوية مع عملائنا من خلال تركيزنا على خدمتهم وتلبية احتياجاتهم وتحسين تجربتهم إلى ارتفاع صافي نقاط الترويج لقطاعي الأفراد والأعمال من ٥٣,٢% في عام ٢٠٢١ إلى ٥٤,٨% في عام ٢٠٢٢.

وبالتالي، نسخر التكنولوجيا لتلبية احتياجات عملائنا من خلال تصميم الخصائص الجديدة وطرحها على تطبيق بنك الاتحاد، وإلّكم أهمها:

أصبح بإمكان عملائنا التسوّق وتقسيط قيمة مشترياتهم مع خدمة "قسّطها"

ندرك جيداً أن دفع ثمن بعض المشتريات دفعة واحدة قد يشكل عبئاً ثقيلاً على عملائنا في الكثير من الأحيان، ولذلك حرصنا على تطوير خطط التقسيط الميسرة وإتاحتها إلكترونياً لتمكين عملائنا من استخدام تطبيقنا البنكي لتقسيط قيمة مشترياتهم بفائدة ١% شهرياً على مدة تتراوح من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً، مما يمنحهم مرونة وتحكماً أكبر بشؤونهم المالية.

أصبح بإمكان عملائنا استبدال بطاقتهم البنكية من خلال التطبيق

لطالما كان بإمكان عملائنا إيقاف بطاقات القيد الفوري من خلال التطبيق في حالات الضياع أو السرقة. والآن قمنا بتوسيع نطاق الخدمة وإضافة المزيد من الخيارات للسماح لعملائنا باستبدال بطاقات القيد الفوري أو إلغاؤها من خلال التطبيق. ما على العميل سوى طلب بطاقة جديدة بنقرة زر على تطبيقنا، وسيتم توصيل البطاقة الجديدة إلى العميل، سواءً أراد استبدال بطاقة منتهية الصلاحية أم طلب بدل فاقد.

أصبح بإمكان عملائنا الدفع مثل السكان المحليين عند التسوق أونلاين في جميع أنحاء العالم

لقد طوّروا بطاقتنا المدفوعة مسبقاً متعددة العملات الافتراضية التي تم إطلاقها في عام ٢٠٢١، والتي تسمح لعملائنا بحمل عملات متعددة وإدارتها والتبديل بينها بسلسلة في بطاقة واحدة، مما يبسط عملية تحويل العملات بدون رسوم صرف العملات الأجنبية، وبالتالي يوفر الوقت والمال على عملائنا. في عام ٢٠٢٢، أضفنا المزيد من العملات إلى الباقة مثل: الدولار الكندي والكرونه السويدية والفرنك السويسري والين الياباني.

أصبح بإمكان المغتربين الأردنيين في الخليج فتح حساب بنكي لدينا إلكترونياً

ندرك أنّ عدداً كبيراً من الأردنيين يعيشون ويعملون في الخليج، وقد أصبح بإمكانهم الآن فتح حساب بنكي إلكتروني لدينا عبر هواتفهم الذكية أثناء تواجدهم خارج الأردن وسيتم توصيل بطاقات القيد الفوري إليهم في بلد إقامتهم في غضون ثلاثة أيام. تهدف هذه الخدمة إلى تبسيط تجربة عملائنا والسماح لهم بالتعامل معنا أينما كانوا بكل راحة وسهولة.

نكافئ عملاءنا على ولائهم

نقدّر ثقة عملائنا بنا وولائهم لنا، لذا قرّرنا تحديث برنامج مكافآت الاتحاد من خلال تعيين مرتبة لكل عميل بناءً على تعاملاته المالية مع البنك ومنحه استرداداً نقدياً فورياً يصل إلى ٣% على جميع حركات الشراء باستخدام جميع بطاقتنا البنكية، سواءً بطاقات القيد الفوري أم البطاقات الائتمانية، دون حد أدنى للإنفاق. ويستطيع العميل استخدام تطبيقنا البنكي لمعرفة المرتبة التي وصل إليها، ونسبة الاسترداد النقدي التي سيحصل عليها، وما يجب أن يفعله للانتقال إلى مرتبة أعلى أو الحفاظ على مرتبته الحالية. وسيتم الاحتفاظ بقيمة الاسترداد النقدي عن كل عملية شراء يقوم بها العميل تلقائياً في "خزنة الاسترداد النقدي" على التطبيق، ويستطيع تحويل مبالغ الاسترداد النقدي إلى حسابه في أي وقت، دون إلزامه بتاريخ انتهاء صلاحية.

ونتيجة لذلك، شهدنا زيادة متوسطة بنسبة ١٧,٥% في حركات بطاقات القيد الفوري و ٣٢% في حركات البطاقات الائتمانية، بالإضافة إلى ارتفاع عدد البطاقات الائتمانية النشطة بنسبة ١٧%.

اتحاد للأعمال

نؤمن في بنك الاتحاد بأنّ تمكين المجتمع المحلي والاقتصاد الأردني شرف لنا وواجب علينا في الوقت ذاته. ومن هذا المنطلق، نجدّد التزامنا بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وذلك لمساهمتها الكبيرة في النمو والازدهار الاقتصادي الوطني. ولهذا السبب نستمر في تقديم قروض ميسرة بأسعار فائدة تفضيلية لقطاعات محدّدة من خلال برنامج إقراض خاص بالشراكة مع البنك المركزي الأردني. وتشمل القطاعات المستفيدة: السياحة، الصناعة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة، الرعاية الصحية، النقل، أنشطة التصدير، التدريب المهني والتقني.

إضافة إلى ذلك، فقد أطلقنا هذا العام برنامجاً جديداً للشركات الناشئة تحصل بموجبه الشركات التي لم يمض على تأسيسها أكثر من عامين على حزمة من الخدمات البنكية بدون رسوم لمدة ٣٦٥ يوماً، بما في ذلك الحوالات المحلية والدولية، وإدارة الحساب، وإدارة دفتر الشيكات، وإيداع العملات الأجنبية. كما يحصل عملاؤنا في هذا البرنامج على بطاقة ائتمانية موافق عليها مسبقاً، وأربع ساعات من الدعم القانوني، مع عدم اشتراط حد أدنى للرصيد. يهدف هذا البرنامج إلى دعم رواد الأعمال الشباب والشركات التكنولوجية وتمكينهم من الاستثمار والتوسع والنمو. وقد ساهم هذا البرنامج في جذب عدد كبير من الشركات الناشئة التي استفادت من خدماتنا البنكية المجانية.

في عام ٢٠٢٠، طرحنا حزم الحوالات المدفوعة مسبقاً للشركات الصغيرة والمتوسطة لمساعدة عملائنا على توفير الأموال في الحوالات التجارية المحلية والدولية من خلال شراء حزمة شهرية تسمح لهم بإجراء عددٍ معيّن من الحوالات. وفي عام ٢٠٢٢، قمنا بتوسيع نطاق هذا البرنامج ليشمل الشركات الكبيرة ويربط هذه الخدمة مع موقع "اتحاد للأعمال" لتمكين عملائنا من شراء حزم الحوالات بسهولة عبر الإنترنت.

ويستمر موقع "اتحاد للأعمال" بالنمو، حيث بلغت نسبة التسجيل في المنصة ٦٤% من عملائنا من الشركات. كما نستمر في تقديم المزيد من الخدمات والمزايا الجديدة بناءً على ملاحظات وطلبات عملائنا منذ إعادة طرح المنصة بطلتها الجديدة العام الماضي، بما في ذلك الوصول السريع إلى المعلومات وتلقي الإشعارات الفورية وإمكانية إجراء التعاملات بنقرات معدودة.

على سبيل المثال، طرحنا خدمة كليك (CliQ) للأعمال والتي كانت متاحة سابقاً للأفراد فقط، حيث تستطيع الشركات تحويل واستلام مبالغ محلية تصل إلى ١٠,٠٠٠ دينار أردني مجاناً وبسرعة وسهولة كبيرة عن طريق الاسم التعريفي للمستفيد أو رقم هاتفه فقط.

نستمر في زيادة الوعي بعلامتنا التجارية

نتميّز بعلامتنا التجارية المعروفة على الرغم من شدة المنافسة وصعوبة التميّز في السوق المحلية، حيث نؤمن بأنّ علامتنا التجارية لا تقتصر على ما نفعله بل تشمل مشاعر عملائنا أثناء رحلتهم معنا أيضاً، فنحن أولاً وأخيراً علامة تجارية يغلب عليها الطابع البشري وتسعى إلى تحقيق أهداف محدّدة

وبناء روابط متينة مع عملائها. واليوم نحن فخورون بعلامتنا التجارية القوية وسمعتنا الطيبة، وسعداء بأن الوعي بعلامتنا التجارية شهد ارتفاعاً بنسبة ٧١% خلال الأعوام الثلاثة الأخيرة بفضل عروضنا الفريدة وخدماتنا المتميزة ومنتجاتنا الجذابة، بالإضافة لكوننا جهة العمل المفضلة للكثيرين في القطاع البنكي في الأردن.

جوائزنا

في عام ٢٠٢٢، حصلنا على جائزة أفضل تصميم لتجربة المستخدم وجائزة أفضل بنك لإدارة أمن المعلومات وعمليات الاحتيال على صعيد الخدمات البنكية الرقمية المقدمة للشركات من مجلة "جلوبال فاينانس" العالمية. كما حصلنا على جائزة أفضل بنك رقمي للشركات من المجلة ذاتها. وأخيراً وليس آخراً، حصلنا على جائزة أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية في الأردن من مجلة "إنترناشونال بيزنس" العالمية.

ستجد القائمة الكاملة في صفحة 36

بناء ثقافة مؤسسية قوية

يتمحور عملنا وكل ما نفعله حول ثقافتنا، فهي سبب نجاحنا وازدهارنا وتحسّن أدائنا وكفاءتنا. ونؤمن بأن الثقافة المؤسسية القوية تعتمد على الكفاءات المتميزة القادرة على حل المشكلات والتفكير خارج الصندوق والتغلب على كافة العقبات من أجل تقديم خدمة استثنائية وتجربة متميزة لعملائنا. قوّتنا تنبع من التنوّع الكبير في أعضاء فريقنا، الذين يأتون من جميع مناحي الحياة، حيث لكلٍ منهم أهدافه وطموحاته ومهاراته المختلفة، لكنّ ما يجمعنا معاً هو هدفنا المشترك.

إنّ بناء مثل هذه الثقافة القوية يتخذ أشكالاً مختلفة، حيث قمنا هذا العام بالإعلان عن ثقافتنا المؤسسية الجديدة من خلال فعالية كبيرة على مستوى البنك. ثمّ باشرنا في تنفيذ استراتيجيتنا طويلة الأجل، والتي تتماشى مع قيمنا وثقافتنا المؤسسية، وحدّثنا البرنامج التوجيهي للموظفين المستجدين.

كما قمنا بتنفيذ مبادرات مختلفة مثل جلسات "قهوة مع الـ CEO" و "Get Closer" مع رؤساء الإدارات المختلفة. إضافة إلى ذلك، أجرينا "جولات ثقافية" ركزت على فروع البنك في المحافظات بهدف تنسيق العمل بين جميع الفروع للعمل كفريق واحد. وقمنا أيضاً بتحديث نموذج تقييم الموظفين إلى نموذج شامل، ونحن الآن في صدد تنفيذ إطار جديد للكفاءات يضمن تطوير المهارات المطلوبة لتحقيق أفضل النتائج.

في عام ٢٠٢٢، أطلقنا مبادرة هي الأولى من نوعها في الأردن للتوفيق بين ثقافتنا واستراتيجيتنا. وتتضمّن هذه المبادرة استخدام مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المُحدّدة في استراتيجية البنك للخمسة سنوات القادمة في تقييم أداء فريق الإدارة التنفيذية والدرجة الوظيفية التابعة لهم. وقد ساهم ذلك بشكل كبير في زيادة التركيز على تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل من خلال تحفيز أعضاء الفريق وتشجيعهم على العمل نحو تحقيق نتائج ملموسة ونجاحات كبيرة للبنك، علماً أن كافة موظفي بنك الاتحاد مشمولين بطريقة أو بأخرى بهذا البرنامج، وسوف يلمسون أثر تحقيق البنك لأهدافه الاستراتيجية.

وقد أدت استراتيجيتنا إلى ارتفاع صافي نقاط الترويج للموظف (eNPS) بنسبة ١٥% لتبلغ ٦٩%، ما يضعنا على قدم المساواة مع بعض أفضل جهات العمل في العالم. علاوة على ذلك، أفاد ٧٩% من موظفينا بتحسّن ثقافة البنك بعد مبادراتنا التي ركزت على الثقافة.

ماضون بالتزامنا بتعزيز المشاركة الاقتصادية للمرأة

أطلقنا برنامجاً متكاملًا للحلول المالية وغير المالية للسيدات باسم "شروق" في عام ٢٠١٤، انطلاقاً من إيماننا بأن زيادة المشاركة الاقتصادية للمرأة توفر فرصاً ثمينة للنمو الاقتصادي وتوسيع قاعدة عملائنا، حيث ازداد عدد عميلات البنك بمعدّل ١٠ أضعاف منذ إطلاق البرنامج في عام ٢٠١٤.

إلى جانب الخدمات المالية، يقدم البرنامج مجموعة متنوعة من الخدمات غير المالية التي تتيح للسيدات الوصول إلى المعرفة والمعلومات والشبكات والأسواق. وتشمل هذه الخدمات الاستشارات القانونية، وفعاليات التعارف والتواصل، وورش العمل، وبرنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل، وبرنامج شبكة شروق الذي يقدّم للسيدات فرص التعرّف على غيرهن من السيدات الملهمات اللواتي يشاركنهن نفس الرؤية. وتم في عام ٢٠٢٢ عقد ٤٦٢ جلسة غير مالية مثل ورش العمل وجلسات الإرشاد والتوجيه من خلال شركائنا، حيث استفادت أكثر من ١,١٩٣ امرأة من الجلسات.

وبعد توقف دام عامين بسبب جائحة كورونا، أعدنا إطلاق برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل الذي يساعد السيدات على استكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع الاختياري عن العمل، وذلك من خلال سد الفجوة التعليمية لمساعدة السيدات على العودة بسلاسة إلى العمل في القطاع الخاص وتحقيق إمكاناتهن الحقيقية.

اخترنا هذا العام ٣٧ سيدة من بين أكثر من ١,٠٠٠ متقدّمة. وأقمنا شراكات مع ٦ مؤسسات تشاركنا نفس الرؤية لتوسيع نطاق تأثير البرنامج، ممّا أدّى إلى مضاعفة عدد المستفيدات. وهذه المؤسسات هي: مؤسسة ولي العهد، بي دبليو سي (PWC)، زين، حكمة، جمعية نادي صاحبات الأعمال والمهن وصندوق أمام للاستثمار.

الاستدامة

لقد وضعنا استراتيجية الاستدامة ونشرنا تقرير الاستدامة الأول في عام ٢٠٢٢، كما أطلقنا مبادرات مالية جديدة في إطار هذه الاستراتيجية، ممّا يعكس التزامنا بالمساهمة في حماية كوكبنا ومجتمعنا ومملكتنا الهاشمية.

أطلقنا سياسة المخاطر البيئية والاجتماعية (S&E) التي تضع حجر الأساس لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية لعملائنا وتحديد معايير العناية الواجبة والمراقبة، وبالتالي تدعم عملية صنع القرار المسؤول في البنك. ومن خلال اعتماد هذه السياسة، نهدف إلى تعزيز الأعمال المستدامة وزيادة الشفافية والتأكد من أن عمليات إدارة المخاطر لدينا تتماشى مع أفضل الممارسات في

القطاع، و أن قراراتنا المتعلقة بالإقراض والاستثمار سليمة ومستدامة بيئياً واجتماعياً. سنبدل كل جهد ممكن خلال عملية المنح لتحديد العواقب البيئية والاجتماعية السلبية المحتملة المرتبطة بكل استثمار محتمل.

وقعنا اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية لدعم الاقتصاد الأخضر في الأردن، حيث يواجه الأردن تحديات بيئية متعددة، مثل شح المياه والاعتماد الكلي على واردات الطاقة رغم الاستهلاك المرتفع. تعدّ هذه الاتفاقية جزءاً من برنامج تمويل الاقتصاد الأخضر (GEFF) وتوفر مبلغاً إجماليّاً قدره ١٠ ملايين دولار أمريكي، يشمل مساهمة بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من صندوق المناخ الأخضر (GCF). وبما أن الشركات الصغيرة والمتوسطة تلعب دوراً مهماً في نمو الاقتصاد الأردني، سيقدم الصندوق قروضاً للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة لتمويل الاستثمارات في التقنيات والخدمات ذات الصلة بالتغيّر المناخي والتكيّف معه والتخفيف من آثاره.

أصبحنا أول مؤسسة مالية في المنطقة والعالم أجمع تتعاون مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية لوضع خطة انتقالية لتوفيق تدفقاتنا المالية وممارساتنا التجارية مع أهداف اتفاق باريس للمناخ، بالإضافة إلى مراعاة اعتبارات المخاطر المناخية وتحديد الفرص التجارية المناسبة وتوفير المنتجات والخدمات ذات البصمة الكربونية المنخفضة لعملائنا.

تشمل الاتفاقية قرضاً بقيمة ٣٥ مليون دولار أمريكي لتعزيز قدرة البنك على إقراض الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة بما فيها المملوكة من قبل سيدات. وسيتم استخدام عائدات القرض لزيادة فرص النمو المستدام في الأردن. بالإضافة إلى ذلك، سيتم تخصيص ١٠ ملايين دولار أمريكي من العائدات لمنح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تقودها سيدات في الأردن في إطار برنامج "المرأة في الأعمال" لمساعدتهنّ على الاستفادة من الفرص العديدة غير المستغلة في السوق المحلية الناشئة.

وقعنا اتفاقية مع شركة كريف لحلول تكنولوجيا المعلومات، التابعة لمجموعة كريف العالمية، بحيث تتيح الاتفاقية لبنك الاتحاد وعملائه من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى الاستفادة من منصة "Synesgy" الرقمية، والتي تعمل على تقييم هذه الشركات على أساس المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. وتأتي هذه الاتفاقية كجزء من توجّهنا الاستراتيجي لدعم التمويل المستدام وسياسات الائتمان واستراتيجيات التمويل التجاري الصديقة للبيئة واختيار سلاسل التوريد وإدارة المخاطر وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى الشركات الكبرى، انطلاقاً من التزامنا بدعم المجتمع المحلي لمواجهة مُختلف التحديات، من التغيّر المناخي إلى القضايا الاجتماعية والبيئية.

المسؤولية الاجتماعية

نحن بنك لا يعتبر المسؤولية الاجتماعية مجرد متطلب إلزامي يتوجّب علينا تلبيةه، بل عنصراً جوهرياً نلتزم به التزاماً تاماً بحيث نسترشد به في قراراتنا وثقافتنا وقيمنا الداخلية. فالتزامنا بالمسؤولية الاجتماعية يعني التزامنا ببناء مستقبل أفضل للمساهمين وأعضاء فريقنا وعملائنا والمجتمع عموماً. حيث نسعى إلى خدمة مجتمعنا ولعب دور حيوي في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال دعم الشركات الناشئة، ونشر الثقافة المالية، والاستثمار في المجتمع، فضلاً عن التزامنا بتخفيف الآثار البيئية السلبية الناتجة عن أنشطتنا التشغيلية.

وبالتالي، نسعى إلى تشجيع الابتكار ونؤمن بأن الاستثمار في التعليم والفرص التعليمية المتساوية هو المفتاح لبناء مستقبل أفضل وتسليح أفراد المجتمع بالمهارات والمعرفة اللازمة لمساعدتهم على تحقيق أهدافهم وتطلعاتهم. لذا نحرص على المساهمة والاستثمار في الثقافة والفنون في جميع محافظات المملكة. وأخيراً، فإن التزامنا بالتنمية المستدامة يُعدّ جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتنا، حيث نهدف إلى المساهمة الفاعلة في بناء مستقبل مستدام يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ونسعى دوماً للابتكار والتطوير والتوفيق بين الاحتياجات الاجتماعية وأهداف التنمية المستدامة.

الأهداف:

نعمل من خلال مبادراتنا المجتمعية والتطوعية في بنك الاتحاد على تبني مجموعة من أهداف التنمية المستدامة العالمية (SDGs UN)، والتي تشمل:



- الهدف ٢: القضاء التام على الجوع
- الهدف ٣: الصحة الجيدة والرفاه
- الهدف ٤: التعليم الجيد
- الهدف ٥: المساواة بين الجنسين
- الهدف ٧: طاقة نظيفة وبأسعار معقولة
- الهدف ٨: العمل اللائق ونمو الاقتصاد
- الهدف ٩: الصناعة والابتكار والهياكل الأساسية
- 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

المبادرات الرئيسية في عام ٢٠٢٢

- الشمول المالي والتمكين الاقتصادي:

(الأهداف ٨ + ١١ + ٥)

بصفتنا مؤسسة مالية، فإن التزامنا تحسين حياة مجتمعاتنا يقودنا إلى التركيز على الثقافة المالية وتعزيز الشمول المالي. ولدعم ذلك قمنا بالتالي:

- مواصلة دعم مؤسسة إنجاز ووزارة التربية والتعليم من أجل تطوير مادة الثقافة المالية ضمن المنهاج الوطني للطلاب في جميع أنحاء المملكة.
- إطلاق جولة للثقافة المالية في ثلاث مدارس مختلفة في العاصمة عمّان. تهدف هذه الجولة والتي قمنا بها للسنة الثانية على التوالي إلى نشر الثقافة المالية بين ما يقارب الـ ٣٧٠ طالب وطالبة من المرحلة الثانوية، بالتزامن مع أسبوع المال العالمي. تمثل الهدف من الجولة تأهيلهم ماليًا قبل المرحلة الجامعية وتسليحهم بالمهارات والمعرفة التي سيحتاجونها في مرحلتهم الحياتية المقبلة.
- استهداف أكثر من ٥٠٠ طالب في المرحلة الأساسية (الفئة العمرية ٦-١٢ عامًا) في المدارس الخاصة والحكومية في الأردن عن طريق عرض الدمى الخاص بالبنك بعنوان "بنك الأحلام" للثقافة المالية؛ حيث قدّم العرض تسعة موظفين من بنك الاتحاد ممّن تطوّعوا لنشر الثقافة المالية بين الأطفال.
- الاستمرار في دعم شركة وصل للتوعية والتثقيف للعام الرابع على التوالي من خلال برنامج "شبكة وابتكر"، الذي استهدف ٢٩ شابًا وشابة عاطلين عن العمل من شتى المحافظات. يقدّم البرنامج للشباب والشابات الباحثين عن عمل التدريب اللازم لإطلاق مشاريعهم التجارية الخاصة وتشبيكهم مع حاضنات أعمال محلية مختلفة. وكنتيجة للبرنامج، تم احتضان ٨ أفكار من قبل حاضنات الأعمال في عام ٢٠٢٢.
- الاستمرار بدعم ١٨ سيدة حرفية انضمت إلى برنامج تمكين المرأة التابع لمؤسسة نهر الأردن بالشراكة مع إيكيا؛ حيث يهدف البرنامج إلى مساعدة المشاركات في الحصول على التدريبات المختلفة لتطوير مهاراتهم في مجال الحرف اليدوية، بالإضافة إلى توفير فرص عمل لهنّ ضمن هذا المشروع.
- رعاية مشاركة ٢٥ امرأة من الطفيلة ومادبا وعمّان وإربد في مجموعة من الدورات التدريبية في مجال التجارة الإلكترونية لمساعدتهنّ على تنمية أعمالهنّ عبر الإنترنت، وذلك من خلال الإرشاد المجاني من خبراء التجارة الإلكترونية بالشراكة مع مؤسسة وهب الفرح والبنك الدولي.
- في عام ٢٠٢٠ أطلقنا مدونة بنك الاتحاد للثقافة المالية، والتي تغطي مواضيع مختلفة بدءًا من أساسيات الإدارة المالية والتوفير وإعداد الميزانية والخدمات البنكية إلى المستقبل والتقنيات التي ترسم ملامح القطاع المالي والبنكي. نشرنا ١٠٠ مقالة باللغتين العربية والإنجليزية في عام ٢٠٢٢، بمعدل نموّ بلغ ١٣% شهريًا مع زيادة عدد القراء بنسبة ٥٠% مقارنةً بالعام السابق للغتين معًا.
- إطلاق أول "ودكاست عربي للثقافة المالية باسم "مالي ومالك"، والذي يفسّر المفاهيم البنكية والمالية للمتابعين ويشرح لهم الممارسات السليمة لإدارة الأموال والادخار وسداد الديون والاستثمار. تم نشر البودكاست في عام ٢٠٢٢ وهو متاحٌ على جميع منصات البودكاست: أبل بودكاست، جوجل بودكاست، ساوند كلاود، أنغامي، كاست بوكس، ديزر وسبوتيفاي.

الرفاه الاجتماعي:

(الهدفان ٢ + ٣)

نؤمن بأهمية القيم العائلية ونعمل معًا لتوفير متطلبات الحياة الأساسية لكل فرد من أفرادها. فعلى مدار العام الماضي قمنا بـ:

- إطلاق حملة الـ ١٠٠ أمنية لجمع التبرعات لعيد الأضحى المبارك بالتعاون مع جمعية مسرّة الخيرية، والتي هدفت إلى جمع التبرعات النقدية لتلبية ٣٠٠ أمنية لأطفال مصابين بأمراض مزمنة، وشارك فيها عملاؤنا وموظفونا عبر تطبيقنا البنكي.
- إطلاق حملة لتشجيع الناس على التبرع بالفائض من طعامهم للمحتاجين خلال شهر رمضان المبارك، بالتعاون مع بنك الطعام الأردني وتطبيق "كريم"، حيث تكفلنا بتغطية تكاليف رحلات "كريم" لتوصيل الطعام الفائض الذي يتبرّع به الناس إلى بنك الطعام الأردني من منازلهم. وقد تم جمع ٦,٦٧٣ وجبة إفطار للأسر العفيفة من خلال الحملة.
- توقيع شراكة استراتيجية لدعم منظمة تضامن التي تعمل على تنظيم الحالات الإنسانية والمجتمعية عن طريق التحقق من أحقيتها وإتاحتها على منصة إلكترونية واحدة من خلال تطبيق على الهواتف المحمولة يساعد الجهات المانحة على تقديم الدعم بسهولة.
- استمرار دعمنا لجمعية الحسين لتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة من خلال تقديم منتئين دراسيئين للطلاب ذوي الإعاقة، بالإضافة إلى دعم ٣٨ مستفيدا للحصول على أطراف اصطناعية وأجهزة تقويمية.
- الاستمرار بشراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة الحسين للسرطان من خلال رعاية برنامجي "أنقذ حياة" و"حصالة الخير". يهدف كلا البرنامجين إلى جمع التبرعات من طلاب وموظفي المدارس، والتوعية بمرض السرطان وأهمية اتباع أسلوب حياة صحي. نتيجة لهذه الشراكة، شاركت ٣٣ مدرسة خاصة و ١٢,٠٠٠ طالب في سباق "أنقذ حياة" في عام ٢٠٢٢، وبلغت التبرعات ١٢٠,٠٠٠ دينار أردني. أما بالنسبة إلى حملة "حصالة الخير"، فقد شاركت ٤٦ مدرسة حكومية في جمع تبرعات بلغت قيمتها ١٣٢,٤٤٥ دينار أردني.
- بالإضافة إلى الدعم المقدم لمؤسسة الحسين للسرطان، واصلنا تقديم الدعم الأكاديمية مركز الحسين للسرطان للتعليم والتدريب، والتي تهدف إلى تطوير معرفة ومهارات الممارسين في مجال رعاية مرضى السرطان وبناء قدرات القوى العاملة في المؤسسة. كما تعمل الأكاديمية أيضا على تطوير وتحديث المحتوى التعليمي المتعلق بالأورام في كليات الطب بالجامعات الأردنية. نتيجة لهذه الشراكة، تم تقديم ٤٣ دورة تدريبية شارك فيها ١,٩٩٠ موظفا طبييا وإداريا في عام ٢٠٢٢.
- تجديد شراكتنا مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين لشراء المستلزمات الطبية للمراكز الصحية في مخيمات اللاجئين الفلسطينيين.
- استمرار شراكتنا مع منصة "نوى"، إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، بصفتنا شريكا مؤسسا استراتيجيا، واستخدام المنصة للوصول إلى مختلف مؤسسات المجتمع المحلي، ودعم المستفيدين، وتشجيع الشباب على التطوع عبر منصة "نحن". كما قمنا بتنفيذ ثمانية مشاريع مجتمعية من خلال منصة "نوى" استفاد منها أكثر من ١,٨٠٠ مستفيدا من شتى المحافظات.

- استمرار دعمنا لتكية أم علي من خلال توزيع الطرود الغذائية على ٥٨٨ مستفيداً وسبع أسر عفيفة.

- تنظيم مجموعة من الأنشطة الترفيهية وموائد الإفطار لـ ٣٦٠ طفلاً محتاجاً خلال شهر رمضان المبارك لرسم البسمة على وجوههم ونشر روح العطاء.

• البيئة:

(الهدفان ١١ + ١٢ + ٧)

أحرزنا تقدماً كبيراً في تحقيق أهدافنا البيئية خلال عام ٢٠٢٢ ومنها:

- تنفيذ برنامج التوعية البيئية والسياحية "أنا قادر" في عمان وإربد ومادبا، بالتعاون مع مبادرة "همة ولمة" والصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية (جهد)، حيث تم استهداف ٣٤٦ طفلاً تتراوح أعمارهم بين ١٠-١٢ عاماً وأمهاتهم من خلال هذا البرنامج. يستخدم البرنامج أنشطة تفاعلية مثل الرياضة والرقص والموسيقى وأنشطة بناء الفرق لإيصال المعلومات المتعلقة بأهمية المحافظة على البيئة. وقام المشاركون نتيجة لهذا البرنامج بإطلاق مبادرات مجتمعية بيئية مستدامة ضمن مناطقهم.
- إطلاق برنامج "صون" للعمل الشبابي المناخي بالشراكة مع منظمة اليونيسف ووزارة الشباب ووزارة البيئة كجزء من التزامنا بحماية كوكبنا والحد من الآثار السلبية للتغير المناخي. يشمل برنامج "صون" (حماية/ حفظ، باللغة العربية) نشاطات متعددة تتمحور حول نشر الوعي وبناء القدرات وتنفيذ المبادرات البيئية المحلية ومساندة جهود الدعم الوطني بما يخص موضوع التغير المناخي والتقليل من آثاره السلبية، ويهدف البرنامج إلى الوصول إلى أكثر من ١٠٠,٠٠٠ شاباً وشابة خلال عامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.
- تضمّنت شراكتنا مع اليونيسف أيضاً رعاية مؤتمر الشباب المحلي للتغير المناخي (LCOY) بمشاركة رواد العمل المناخي من الشباب والشابات من مختلف المحافظات الأردنية. قدّم المؤتمر للشباب والشابات فرصة لمشاركة الأفكار والموارد والخبرات والحلول المحتملة لمواجهة تداعيات التغير المناخي؛ حيث اجتمع ١٠٠ مشارك من شتى أنحاء المملكة لمناقشة المخاوف والأولويات المناخية والبيئية الملحة وتوحيد أصواتهم للمطالبة باتخاذ إجراءات عاجلة من خلال تقديم ورقة سياسية بشأن التغير المناخي. لقد اكتسب المشاركون معرفة كافية ووعياً كبيراً حول موضوع التغير المناخي، ممّا مهّد الطريق لمشاركتهم في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP27) في شرم الشيخ، مصر.
- توسيع نطاق مبادرتنا البيئية "بلاستيكا" لتشمل ٢٠ سيدة من جبل النظيف هذا العام. تهدف المبادرة إلى إعادة تدوير البطاقات البنكية البلاستيكية منتهية الصلاحية واستخدامها في صنع إكسسوارات وقطع فنية فريدة من نوعها تصنع بسواعد وجهود هؤلاء السيدات، وتخصّص جميع عائدات البيع منها كمصدر دخل إضافي لهنّ ولعائلتهنّ. وفي عام ٢٠٢٢، تم إعادة تدوير حوالي ٨٠ ألف بطاقة بنكية بلاستيكية منتهية الصلاحية وتحويلها إلى حوالي

0,000 قطعة فنية وإكسسوارات تم بيعها في متجر هوت سبوت في قرية الصويفية ومن خلال طلبات خاصة.

- نتائج مشروع أنظمة الطاقة الشمسية الكهروضوئية في ثلاثة مواقع (وادي العيس، والسخنة، وسطح مبنى الإدارة الرئيسية) خلال عام ٢٠٢٢:
 - توفير نقدي بمقدار ١,٣٨٧,٦٩٦ دينار أردني.
 - خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقدار ٧,٧٨٥,١٨٣ كغم.
 - وصول إجمالي إنتاج الطاقة إلى ٤,٩٨٨,٨١٣,٥٥ كيلوواط في الساعة.
 - تغطية ٤٩ مبنى وفرع للبنك بأنظمة الطاقة الشمسية.
- تبني إحدى مسارات جمعية درب الأردن والذي يمتد من منطقة سد الملك طلال إلى رميمين وطوله ١٥,٧ كم، بهدف تشجيع السياحة المحلية ودعم وتمكين المجتمع المحلي في المنطقة. كما تم إقامة فعالية خاصة لموظفي البنك والسياح ضمن هذا المسار للترويج له ودعم المجتمع المحلي فيه، وتم شراء جميع المستلزمات للفعالية من أكثر من ١٠٠ مقدم خدمة في المنطقة. وتم أيضاً تنظيم فعالية لتنظيف المسار من قبل متطوعين من البنك قبل الفعالية.

الوصول إلى المعرفة:

(الأهداف ٤ + ١٠ + ١١)

تشكيل مستقبل الأجيال القادمة يعتمد بصورة أساسية على التعليم والوصول إلى المعرفة. لذلك، نحرص على توفير فرص متساوية في التعليم والمعرفة والمهارات للشابات والشباب. قمنا بتمكين الوصول إلى التعليم خلال عام ٢٠٢٢ من خلال ما يلي:

- تقديم ٢٥ منحة دراسية للطلاب المتفوقين في الأردن وفلسطين.
- إطلاق حملة "العودة إلى المدرسة" التي قام خلالها موظفونا وموظفاتنا بالتبرّع بحقائب مدرسية جديدة لمائة من الطلاب الأقل حظاً من مدرسة النزهة للبنين الحكومية. واحتوت الحقبة مجموعة من الأدوات القرطاسية التي سيحتاجها الطلبة خلال عامهم الدراسي الجديد. بالإضافة إلى تنظيم نشاط تفاعلي ترفيهي أدخل الفرح لقلوبهم ورسم البسمة على وجوههم.
- الاستمرار في دعم مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية من خلال دعم مبادرات تعليميتين رئيسيتين: "مدرستي" و"صندوق الأمان لمستقبل الأيتام". ضمن مبادرة مدرستي، تم دعم أكثر من ١,٠٢٦ طالبة و ٧٠ معلمة من مدرسة أم معبد الثانوية للبنات من خلال رعاية برنامج الأندية الطلابية "مساحتي"، والذي يوفر للطلاب مساحة تعليمية بديلة للتعليم والنمو من خلال الأنشطة والأندية الطلابية بعد ساعات الدوام المدرسي. أما بالنسبة لصندوق الأمان، فقد قمنا برعاية تسعة طلاب لمواصلة تعليمهم الجامعي من خلال الصندوق وقدمنا لهم مجموعة من الدورات التدريبية لبناء قدراتهم وتأهيلهم للمستقبل بشكل أفضل.

- دعم مؤسسة "رينين" غير الحكومية للقصص المسموعة، والتي تهدف لتنمية مهارة الاستماع والمهارات اللغوية لدى الأطفال في المناطق الأقل حظاً. تم تنفيذ المشروع هذا العام في مدرسة أم معبد الحكومية بمشاركة ٣٥٠ طالبة و ٧ معلمات في ٢٨ ورشة عمل حول القصص المسموعة.
- توقيع شراكة استراتيجية مع منصة "أبواب" لدعم مبادرة "تساوي" والتي تهدف للوصول إلى أكثر من مليون طالب ومساعدتهم في الحصول على حقهم المشروع بالتعليم، مستهدفة بشكل خاص اللاجئين وغيرهم ممن يواجهون صعوبة في الوصول إلى التعليم النظامي و/أو استكمالها.

الثقافة والفنون:

- تلعب الثقافة والفنون دوراً أساسياً في بناء الروابط القوية بين أفراد المجتمع، لذا نسعى دائماً لدعم المشهد الثقافي والفني في الأردن من خلال رعاية مجموعة واسعة من الأنشطة، مثل:
 - رعاية معرض "دار آرت" في قرية الصويفية الذي شاركت فيه مجموعة واسعة من الفنانين من الأردن والدول العربية. وقد تضمّن المعرض مجموعات فنية من معارض مختلفة وأكثر من ١٦٠ فناناً مستقلاً عرضوا أعمالهم الفنية تحت سقف واحد.
 - دعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا والتي تهدف إلى المحافظة على التراث الأثري والثقافي والبيئي للمواقع الأثرية في الأردن وبالأخص في مدينة البترا، كونها إحدى مواقع التراث العالمي المدرجة على قائمة اليونسكو للتراث العالمي.
 - رعاية مهرجان جرش للثقافة والفنون بدورته السادسة والثلاثين والذي حضره أكثر من ٣٠٠ ألف شخص من الأردن والدول المجاورة.
 - رعاية مهرجان "ألوان" - مهرجان الطفل الدولي، والذي نظّمته شركة تنمية العقول الياقة للفعاليات الثقافية والترفيهية. شارك في المهرجان مجموعة من الفنانين من مختلف أنحاء العالم، وتضمّن مجموعة من العروض العالمية المشوّقة والأنشطة التفاعلية والفنية والحرفية للأطفال الذين تتراوح أعمارهم من ٦ إلى ١٢ عاماً.
 - رعاية الحفل الموسيقي الثاني للفنانة الفلسطينية ناي البرغوثي في الأردن والتي حضرها أكثر من ٨٠٠ شخص، حيث أحيّت الفنانة الحفل وأطربت مسامع الحضور بصوتها العذب وأغاني الطرب الأصيل.
 - رعاية المسرحية الموسيقية الكلاسيكية "ساحر أوز" في مدرسة المشرق الدولية من أداء وإخراج طلاب ومعلمي المدرسة
 - رعاية أكبر مسرحية في تاريخ مدرسة البكالوريا - عمان (باغزي مالون) والتي حضرها أكثر من ١,١٤٠ شخص من جميع الأعمار.

- رعاية مسرحية "أعظم رجل استعراض" (The Greatest Showman) من إنتاج أكاديمية ستاردست بالشراكة مع مدرسة المونتيسوري الحديثة، والتي حضرها أكثر من ٩٠٠ شخص.

أسس بنك الاتحاد مؤسسة بنك الاتحاد في عام ٢٠٢٢ بهدف إثراء الفنون في الأردن والعالم العربي. لطالما كان بنك الاتحاد داعماً قديماً للفنون والثقافة في الأردن ومؤمناً بأن الموسيقى والفنون لديها القدرة على إثراء وتنمية المجتمعات وتوسيع الآفاق.

تتمحور المؤسسة حول معهد عمّان للفنون الأدائية (AIPA) الذي يعزز التعليم والتدريب في الموسيقى والمسرح، وأوركسترا حجرة عمّان (ACO) التي تحيي حفلات تجمع بين الموسيقى الكلاسيكية الغربية والشرقية. وإلى جانب موسم الحفلات الموسيقية الرئيسي، يشارك أعضاء الأوركسترا في أعمال التوعية والتعليم على نطاق اجتماعي واسع في الأردن.

- أحيّت أوركسترا حجرة عمّان ٨ حفلات موسيقية كلاسيكية حضرها ١,٨٨٥ شخصاً في عام ٢٠٢٢.
- قدّم معهد عمّان للفنون الأدائية ٤١٥ ساعة من دروس الموسيقى في عام ٢٠٢٢.
- نظمنا ٣ حفلات موسيقية في قرية الأطفال الأردنية (SOS) وجمعية الأسرّة البيضاء وقدمنا فرصة للأطفال مبادرة "مدرستي" لحضور حفل موسيقي في مدرسة الجالية الأمريكية (ACS).

الأنشطة التطوعية

التطوع هو جزء كبير من ثقافتنا، وبيئتنا الداخلية تحفزنا دوماً على العطاء، فشغفنا غير محدود تجاه مجتمعنا. في عام ٢٠٢٢، ساهم ٢١١ موظفاً من مختلف فروع وإدارات البنك بـ ٧٦٣ ساعة تطوعية وتمكنوا من الوصول إلى نحو ٥,١٤٥ طفلاً وشاباً وشابة من خلال ٢٧ نشاطاً تطوعياً.

التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع:

المبلغ الإجمالي	المجال
١٣٦,٥٣٦,٣٨	الوصول إلى المعرفة
٢٤٤,١٥٧,٩١	الشمول المالي والتمكين الاقتصادي
٨٦٦,٧٥٨	الرفاه الاجتماعي
١٢٤,٦٠١	البيئة
١٣٨,٣٦٠	الثقافة والفنون

١٢١,١٧٥	أخرى
١,٦٣١.٥٨٨,٢٩	المجموع

إدارة المخاطر

نجدد ونعزز التزامنا بإدارة المخاطر في ظل الظروف الاقتصادية والجيوسياسية والسوقية المتغيرة، حيث نعتمد هيكلًا تنظيميًا قويًا ومنهجية حوكمة فعالة لتحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة وتخفيفها وبما يتماشى مع المعايير العالمية، مما مكننا من تطبيق ممارسات فعالة وبناء ثقافة قوية لإدارة المخاطر. وهذا مهم للغاية بالنسبة لنا لأننا نعتقد أن كل عضو من فريقنا يجب أن يكون مسؤولًا عن تحديد المخاطر ومراقبتها.

نعمل أيضًا على تعزيز جوانب ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر ونطمح للاستمرار في ذلك طوال عام ٢٠٢٣، حرصًا منا على العمل دائمًا بصورة آمنة ومسؤولة وحفاظًا على ثقة العملاء والشركاء والمستثمرين بنا لإدارة المخاطر على النحو الأمثل. وقد ركزت ممارساتنا هذا العام على المجالات التالية:

مخاطر السوق والسيولة

اعتمدنا هذا العام أداة جديدة لإدارة الموجودات والمطلوبات آليًا، والتي مكنتنا من تقييم مخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات بشكل أفضل عن طريق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة وصدمات المخاطر الديناميكية. وفي المقابل ساعدنا ذلك على تخفيف المخاطر وتحسين الميزانية العمومية.

أمن المعلومات

تعدّ تقوية إطار الأمن السيبراني وحماية سرية وخصوصية البيانات من أولوياتنا القصوى على صعيد إدارة المخاطر. وبالتالي، اعتمدنا استراتيجيات حديثة تتماشى مع أفضل الممارسات ولوائح خصوصية البيانات، مثل النظام الأوروبي العام لحماية البيانات (GDPR) ومعايير أمن البيانات في صناعة بطاقات الدفع (PCI DSS).

أولًا، اعتمدنا حلًا لمنع تسرب البيانات من أجل مراقبة وكشف ومنع اختراقات البيانات من خلال تحديد وتصنيف البيانات الحساسة، ومراقبة استخدامها وحركتها، وتطبيق ضوابط الوصول وسياسات أمن البيانات لمنع الوصول غير المصرّح به إليها.

وثانيًا، اعتمدنا أداة إدارة سلامة الملفات (FIM) لمراقبة ورصد التغييرات في المجلدات والملفات وأنظمة الملفات الداخلية في وقت حدوثها من أجل ضمان سلامة البيانات. ولعبت هذه الأداة دورًا كبيرًا في مساعدتنا على كشف الهجمات السيبرانية والتهديدات الداخلية ومخالفات الامتثال والرد عليها عن طريق مراقبة سلامة الملفات والأنظمة الحرجة.

ونعمل بشكل دائم على ساهمت الأدوات أعلاه في تقوية إطار الأمن السيبراني وتأمين أنظمتنا وزيادة قدرتنا على حماية البيانات وضمان السرية.

إدارة المخاطر التشغيلية

تم اعتماد إطار عمل المرونة التشغيلية لتمكين عملياتنا من مواجهة التهديدات المستقبلية والحماية منها، بالإضافة إلى الاستجابة والتكيف والتعافي والاستفادة من خبراتنا في الأزمات السابقة لتقليل تأثيرها على الأعمال وضمان استمرارية عملنا.

مخاطر الائتمان

تم تصنيف البنك من قبل وكالة فيتش للتصنيف الائتماني في عام ٢٠٢٢، مع الأخذ بالاعتبار التصنيف الائتماني للحكومة الأردنية عند مستوى "BB-" مع نظرة مستقبلية مستقرة؛ حيث تثبت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيف قدرة المصدر على الوفاء بالالتزامات طويلة الأجل لبنك الاتحاد عند مستوى "BB-" مع نظرة مستقبلية مستقرة، وأشارت في تصنيفها إلى الامتياز المحلي القوي للبنك وقوة التمويل والسيولة لديه.

التدقيق

في عام ٢٠٢٢، تعاقدنا مع شركة التدقيق الخارجي "بي دبليو سي" لإجراء عملية التقييم الخارجي المستقل المطلوبة بموجب معايير التدقيق الدولية، وذلك للتأكد من أن عملية التدقيق الداخلي في البنك تستوفي معايير القطاع العالمية. وقد حصلت عملية التدقيق الداخلي على أعلى درجة ممكنة وفقاً لنتائج عملية التقييم التي يتم إجراؤها عادة كل خمس سنوات، مما يؤكد التزامنا بمعايير التدقيق الداخلي ومبادئ الأخلاقيات المهنية وأفضل الممارسات العالمية.

الامتثال

أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أحرزنا العام الماضي تقدماً كبيراً في ضمان امتثال عملياتنا للمعايير العالمية وأفضل الممارسات الدولية من أجل حماية البنك وعملياتنا. أولاً، قمنا بتحديث السياسات والإجراءات والأنظمة المستخدمة في مراقبة التعاملات التي تقع ضمن نطاق أنشطة البنك ومنتجاته. وثانياً، عملنا على زيادة فاعلية وكفاءة الضوابط الرقابية لكشف وردع أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقد تعاونت مختلف إدارات البنك في العمل في هذا المجال من أجل تحديد المخاطر وتعزيز برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك، حيث تم تقييم المخاطر واتخاذ الخطوات اللازمة للتخفيف منها. وثالثاً، قمنا بمراجعة إجراءات العناية الواجبة تجاه العملاء من أجل تعزيز حمايتهم وتطبيق بروتوكولات مراقبة الامتثال لفتح حساباتهم ومراقبتها دون التأثير على تجربتهم. وأخيراً، قمنا بزيادة كفاءة وفاعلية عملية مراقبة حركات العملاء من خلال تحديث نظامنا القائم على المخاطر في عام ٢٠٢٢.

نظام العقوبات الدولية

تماشياً مع جهودنا لضمان الامتثال التنظيمي والتشريعي، عملنا على تعديل سياسات وإجراءات فريق العقوبات الاقتصادية لتتماشى مع سياسات العقوبات الدولية. وتضمنت جهودنا الاستمرار في تحسين الأنظمة المسؤولة عن مراقبة الحركات المالية مثل تحسين ظروف التصعيد وزيادة فاعلية الأنظمة. إضافة إلى ذلك، حدّثنا قوائم البلدان الخاضعة للعقوبات بالتعاون مع دائرة المؤسسات المالية. وأعدنا هيكله فريق العقوبات الاقتصادية وتقسيمه إلى فريقين: أحدهما يُعنى بأنظمة فحص العقوبات ومطابقة الأسماء والآخَر يُعنى بدراسة الحركات ذات المخاطر العالية والعناية الواجبة.

أدّت عملية إعادة الهيكلة إلى تقليص وقت معالجة التعاملات، وانعكست إيجاباً على تجربة العملاء. كما تواصلنا مع عدد من الشركات الدولية لاستبدال نظام الفحص الحالي بنظام آخر أحدث وأفضل من أجل تلبية متطلبات سياسات ولوائح العقوبات الدولية التي تتطوّر باستمرار وتقديم الخدمات المصرفية بفاعلية أكبر.

الامتثال التنظيمي والحوكمة

يؤمن بنك الاتحاد بأهمية نشر ثقافة الامتثال داخل البنك وبين الموظفين. وبالتالي، أنشأنا هذا العام تقويماً شهرياً لإرسال الرسائل التثقيفية إلى جميع الموظفين بهدف تشجيعهم على الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة لضمان بيئة عمل مهنية وأخلاقية وعالية الكفاءة.

امتثالاً لقواعد حوكمة الشركات الأردنية الصادرة عن دائرة مراقبة الشركات بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية، قامت إدارة الامتثال بتقييم مدى التزام الشركات التابعة للبنك بتعليمات حوكمة الشركات. وأدى هذا التقييم إلى إعداد ميثاق يعزز مسؤوليات وصلاحيات مجلس الإدارة وصلاحيات مجالس إدارة الشركات التابعة لضمان أفضل الأسس لحوكمة الشركات والامتثال.

البرامج التدريبية

نستثمر في تدريب الموظفين لضمان تزويد فريقنا بالمهارات والمعرفة اللازمة لتقديم أفضل الخدمات والالتزام بأعلى معايير الامتثال، حيث خصّصنا ١٠% من إجمالي ميزانية التدريب لهذا العام لتطوير وتقديم برامج تدريبية لنشر ثقافة الامتثال وضمان اتساقها على مستوى الموظفين كافة.

وتضمّن البرنامج تدريب الموظفين على المسائل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والامتثال التنظيمي، وسياسات العقوبات والحصار، وموضوعات الأمن السيبراني، والنصوص الإرشادية بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى مكافحة الفساد والرشوة، من خلال نظام التعلم الإلكتروني. وتم عقد امتحانات لجميع الموظفين في نهاية البرنامج التدريبي. كما تعيّن على جميع الموظفين الجدد استكمال المتطلبات التدريبية الوجاهية في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ تعيينهم.

بالإضافة إلى ذلك، حصل ٥٠% من موظفي إدارة الامتثال على شهادات متخصصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية (مثل: شهادة أخصائي معتمد في مكافحة

غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CAMS)، شهادة مسؤول امتثال معتمد (CCO)، شهادة جمعية الامتثال الدولية - العقوبات (ICA - Sanctions)، شهادة مدير امتثال معتمد (CCM)، شهادة المعايير الموحدة للإبلاغ الضريبي (CCRS)، في حين حصل عدد من موظفي خط الدفاع الأول على شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (CAMS).

وقدّم مدير إدارة الامتثال بنفسه جلسة تدريبية وجاهية لأعضاء مجلس الإدارة غطت مجالات الامتثال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، استعرض خلالها بعض دراسات الحالة ذات الصلة.

شكاوى العملاء

نتيجة لرفع البنك المركزي الأردني لأسعار فوائد القروض الممنوحة للعملاء وما صاحب ذلك من تبعات، ارتفع عدد شكاوى العملاء في عام ٢٠٢٢ بنسبة ١٢،١% مقارنة بعام ٢٠٢١، مما دفعنا لبذل جهود مكثفة لابتكار طرق وإجراءات جديدة للتعامل مع هذه الشكاوى بشكل فعال يضمن معالجة سببها الجذري لضمان عدم تكرارها، والتي شملت ما يلي:

- نهج ذكي ومبتكر لحل المشاكل
- نهج تعليمي لعملائنا لفهم منتجاتنا وإجراءاتها
- نهج تطويري مرتبط بالإجراءات والسياسات لتفادي تكرارها
- نهج تطويري مرتبط بالتطبيقات البنكية

جائزة أفضل بنك في مجال المسؤولية المجتمعية لعام ٢٠٢٢ من يوروמוني
جائزة البنك الأكثر نشاطاً في الأردن في مجال تمويل التجارة الدولية من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD)
جائزة أفضل بوابة إلكترونية/ تصميم لتجربة المستخدم (UX) ضمن جوائز أفضل بنك رقمي للشركات في الشرق الأوسط من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس"
جائزة أفضل بنك في مجال أمن المعلومات وإدارة عمليات الاحتيال ضمن جوائز أفضل بنك رقمي للشركات في الشرق الأوسط من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس"
جائزة البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً ضمن جوائز أفضل بنك رقمي للشركات في الشرق الأوسط من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس"
جائزة أفضل تطبيق بنكي للهواتف الذكية من مجلة International Business Magazine
جائزة أفضل بنك في مجال تمكين وتطوير الموظفين في الأردن لعام ٢٠٢٢ من اتحاد المصارف العربية
جائزة رائد السوق في مجال المسؤولية المجتمعية للشركات لعام ٢٠٢٢ من يوروמוني
جائزة رائد السوق في مجال الشركات الصغيرة والمتوسطة لعام ٢٠٢٢ من يوروמוني
جائزة رائد السوق في مجال الحلول الرقمية لعام ٢٠٢٢ من يورومووني

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٢

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢٢

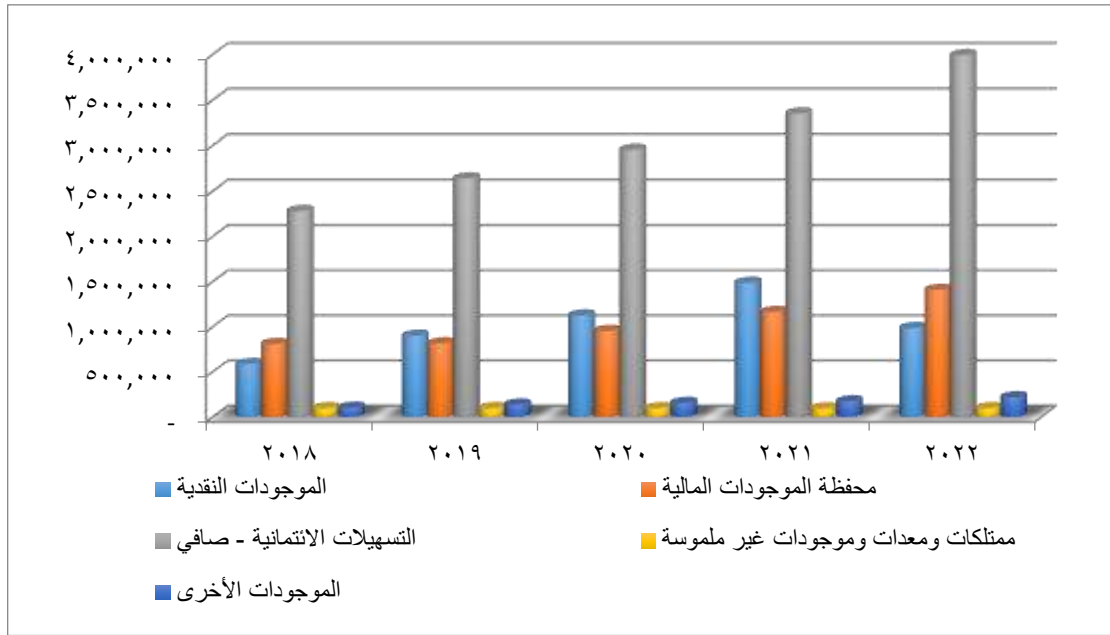
إجمالي الموجودات

استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٢ بنسبة (٦,٨%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢١، حيث بلغت الزيادة (٤٢٨) مليون دينار لتصل إلى (٦,٦٩١) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١١,٦%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (٠,٧%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٨ – ٢٠٢٢):

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة التغير ٢٠٢١-٢٠٢٢
الموجودات النقدية	٥٨٥,٧٢٩	٨٩٧,٦٧٣	١,١٢٢,٥٩٣	١,٤٨٤,٦٧٨	٩٨٣,١٦٣	(%٣٣,٨)
محفظة الموجودات المالية	٨٠٧,٧٠٢	٨١٤,٤٢٣	٩٥٠,٨٧٨	١,١٦١,٥٥٢	١,٤٠٥,٤٩١	%٢١,٠
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٢٧٧,٩١٨	٢,٦٣٥,٨٥١	٢,٩٥١,٦٢٨	٣,٣٥١,١٢٤	٣,٩٩١,١١٩	%١٩,١
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩٦,٦٧٢	٩٦,٥٤٩	٩٥,٨٢٩	٩٣,٨٧٧	٩٥,٤١٠	%١,٦
الموجودات الأخرى	١٠٠,٠٤٨	١٣٥,١٨٠	١٥٢,٧٧٧	١٧١,٢٩٠	٢١٥,٧٠٨	%٢٥,٩
مجموع الموجودات	٣,٨٦٨,٠٦٩	٤,٥٧٩,٦٧٦	٥,٢٧٣,٧٠٥	٦,٢٦٢,٥٢١	٦,٦٩٠,٨٩١	%٦,٨

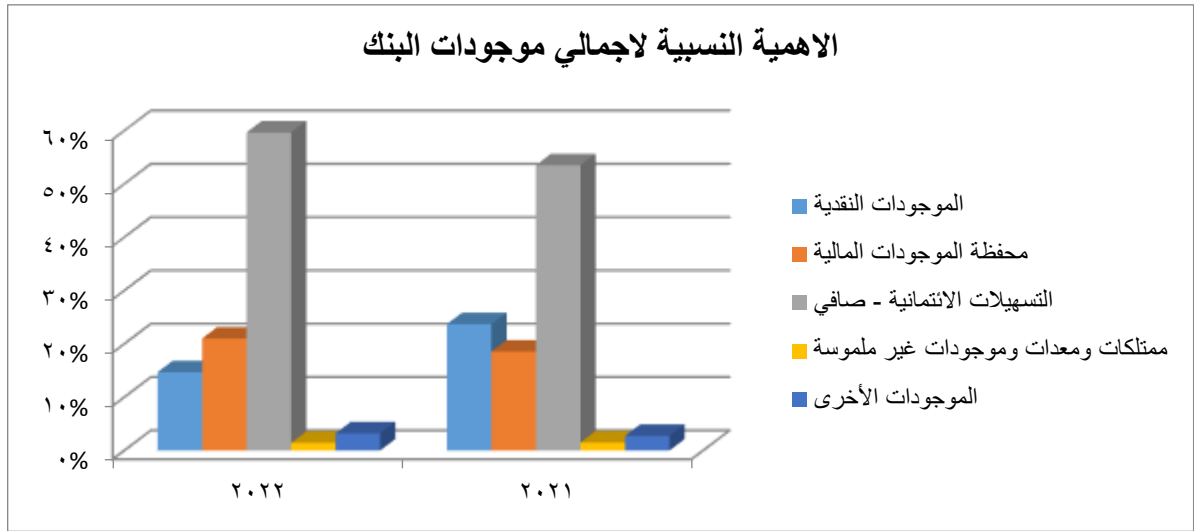
(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠٢٢، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٩,٧%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٣,٥%) في عام ٢٠٢١، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢١,٠%) مقارنة مع (١٨,٥%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (١٤,٧%) مقارنة مع (٢٣,٧%) في نهاية العام المنصرم.

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.

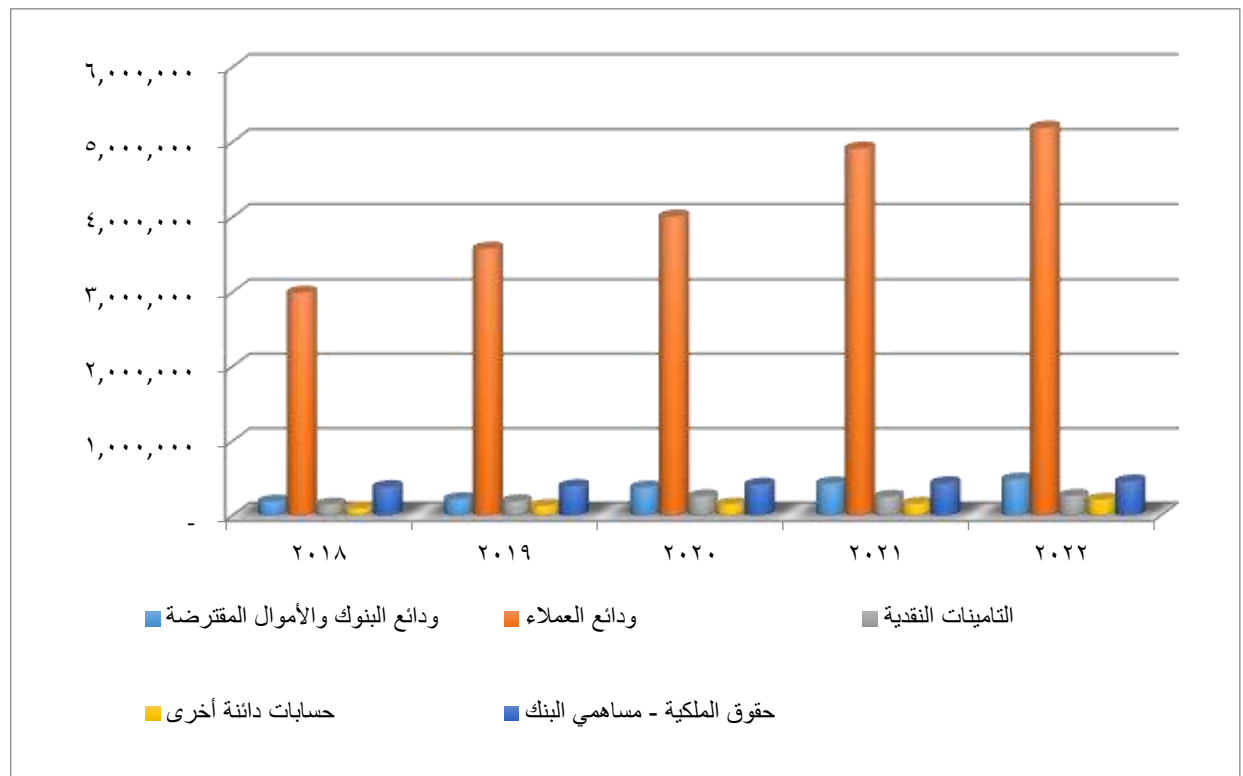


المطلوبات وحقوق الملكية: يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠١٨ – ٢٠٢٢):

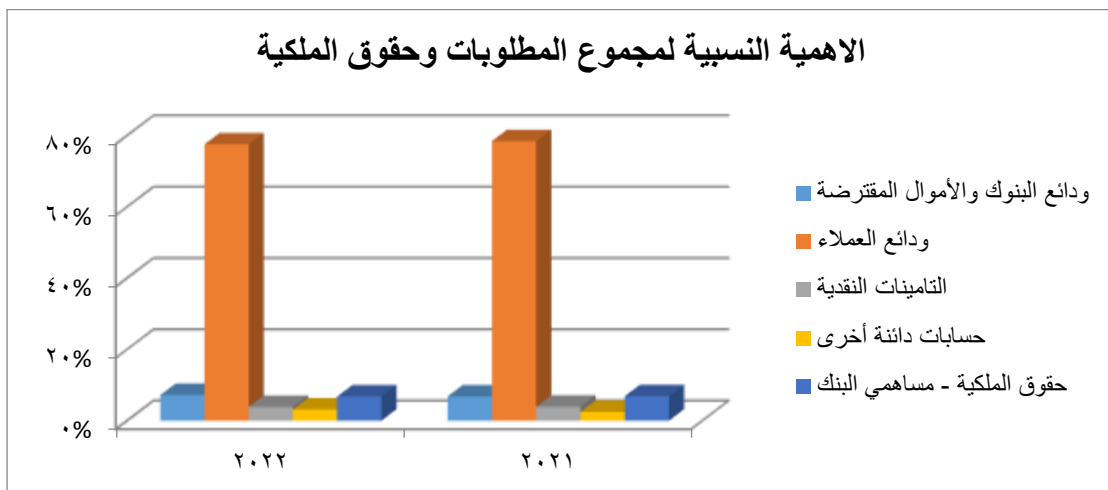
البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	نسبة التغير ٢٠٢١-٢٠٢٢
ودائع البنوك والأموال المقترضة	١٨١,٩٣٤	٢١٥,١٦٧	٣٧٠,٨٤٠	٤٢٥,٣٤٩	٤٧٩,٥٥٨	%١٢,٧
ودائع العملاء	٢,٩٨٨,٩٥٠	٣,٥٧٥,٩٦٧	٤,٠٠٣,٠١١	٤,٩١٠,٣٧٤	٥,١٨٦,٣٤٤	%٥,٦
التأمينات النقدية	١٤١,٨١٥	١٨٥,٦٩٨	٢٥١,٣٠٣	٢٤٤,٨٢٨	٢٥٧,٣٦٨	%٥,١
حسابات دائنة أخرى	٨٨,١٣٤	١٢٣,٥٩٩	١٤٢,١٤٨	١٥٢,٥٠٢	٢٠٧,٥٨٤	%٣٦,١
حقوق الملكية – مساهمي البنك	٣٧٦,٧٤٢	٣٨٧,٢٧٣	٤٠٧,٩٥٦	٤٢٨,٠١٢	٤٥٣,٠٤٧	%٥,٨

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٧,٥%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٨,٤%) كما في نهاية عام ٢٠٢١، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (٦,٨%) محافظة على نفس النسبة من العام الماضي، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقترضة والذي شكل نسبة تعادل (٧,٢%) مقارنة مع (٦,٨%) في نهاية العام الماضي. في حين شكل بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى ما نسبته (٣,٨%) و(٣,١%) مقارنة مع (٣,٩%) و(٢,٤%) على التوالي.



محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** إرتفع رصيد السندات في نهاية عام ٢٠٢٢ بمبلغ (٢٢٦) مليون دينار أي ما نسبته (٢٠,٥%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢١ ليصل إلى (١,٣٢٧) مليار دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً للإرتفاع السندات بالدينار الأردني بمبلغ (١٢٢) مليون دينار أي ما نسبته (١٥,٥%)، بالإضافة إلى إرتفاع في السندات بالعملات الأجنبية بمبلغ (١٠٤) مليون دينار والتي شكلت نسبة نمو بلغت (٣٢,٩%).

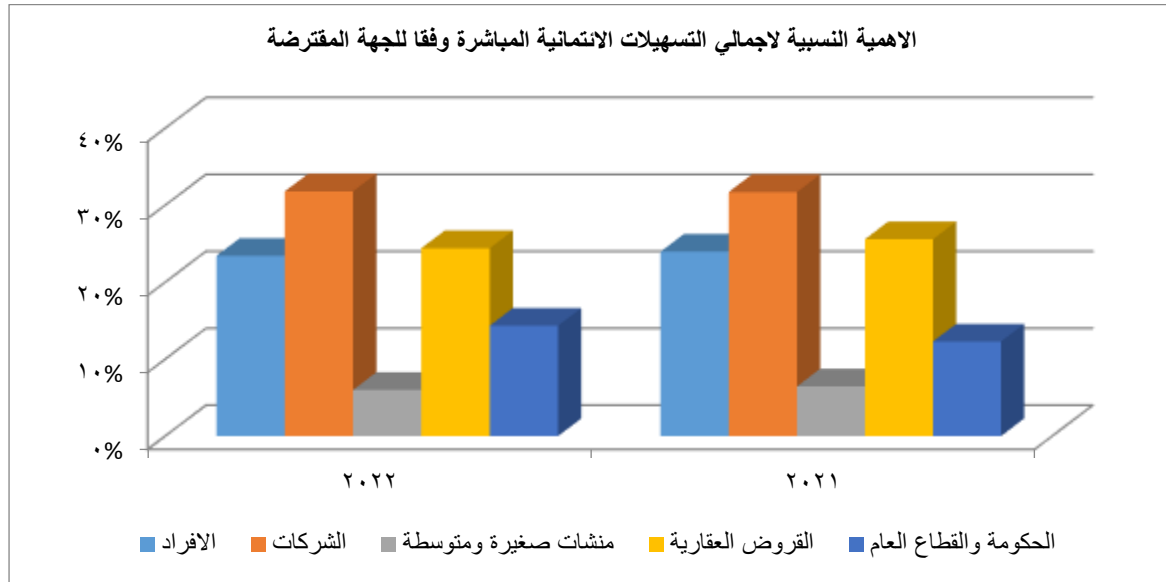
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠٢٢ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر إستثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، إرتفع إجمالي محفظة الاسهم بمقدار (١٨,٢) مليون دينار ونسبة نمو تعادل (٢٩,٩%)، ليبلغ رصيده في نهاية العام (٧٩) مليون دينار مقارنة مع (٦٠,٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١.

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: أظهرت القوائم المالية للبنك لعام ٢٠٢٢ نمواً في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (١٩,١%) عن عام ٢٠٢١ لتصل إلى (٤,١٧٩) 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 (١٦,٦%)، وارتفاع رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية ونسبة تعادل (٤٢,٩%).

وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٨ - ٢٠٢٢)، فقد سجل النمو ما نسبته (١١,٩%).

وبتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فقد بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٣,٤%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٤,٠%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%). بالإضافة إلى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (٣١,٨%) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (٣١,٧%) في نهاية العام الماضي.

وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام ٢٠٢٢ ما نسبته (٢٤,٤%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٥,٦%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (١٤,٣%) مقارنة مع (١٢,٣%) في نهاية عام ٢٠٢١.



مخصص تدني التسهيلات

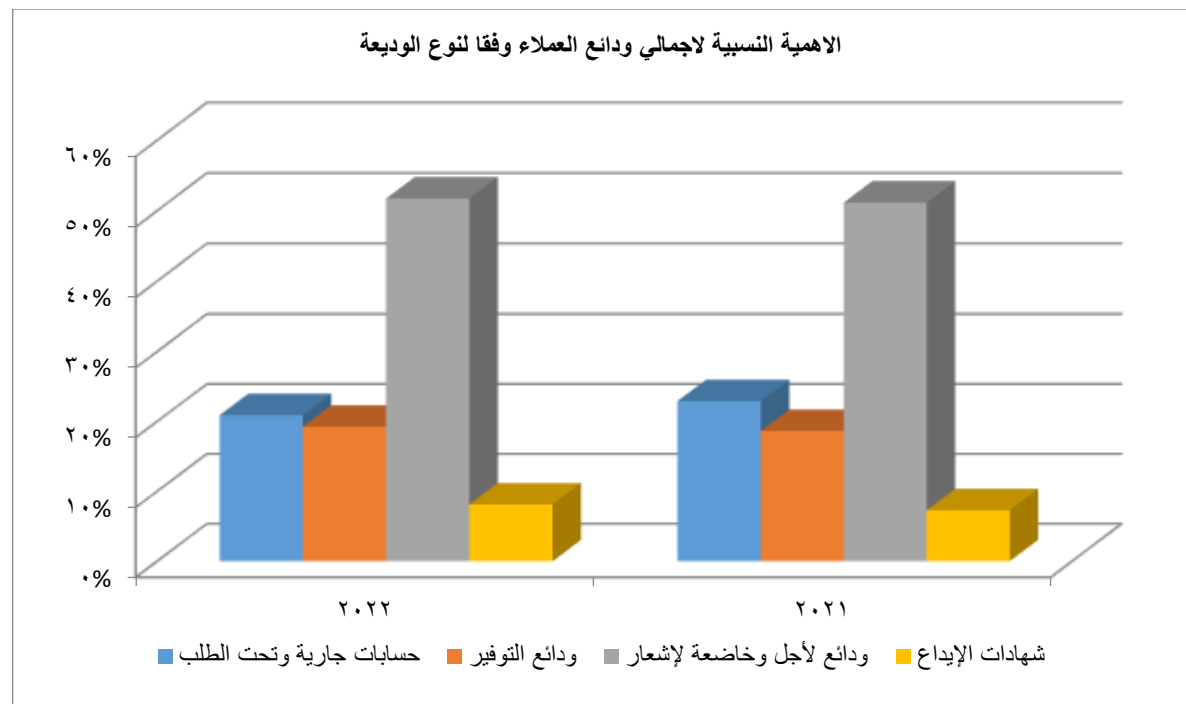
تعزيزاً للمركز المالي للبنك وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي ومعايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تطبيق معيار (IFRS9)، استمر البنك في إتباع سياسة التحوط والاحتفاظ بالضمانات الجيدة لتغطية التسهيلات الممنوحة لعملائه، كما قام البنك بأخذ مخصص تدني لمواجهة أية خسارة متوقعة مقابل أي تسهيلات غير عاملة. وعليه، فقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (١٧١,٩) مليون دينار مقابل (١٤١,٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (٧٦,٣%) مقارنة مع (٧٧,٤%) في عام ٢٠٢١. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣,٢٩%) مقارنة مع ما نسبته (٣,٢٦%) في عام ٢٠٢١.

ودائع العملاء

بلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية لإجمالي ودائع العملاء (١١,٧%) 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 (٥,٦%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢١ وبمقدار (٢٧٦) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٥,١٨٦) مليار دينار. وعليه، فقد بلغت حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة ما نسبته (١٢,٣٥%) مقابل (١٢,٤٤%) في نهاية عام ٢٠٢١.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (٩,٥%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٥,٣%)، وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (٤,٤%). أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الانخفاض حوالي (٥,٧%).

وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥١,٧%) من إجمالي الودائع مقابل (٥١,٢%) في نهاية عام ٢٠٢١، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (٢٠,٩%) مقارنة مع (٢٢,٩%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٩,٣%) مقارنة مع ما نسبته (١٨,٦%) في عام ٢٠٢١. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٨,١%) مقابل (٧,٣%) في عام ٢٠٢١ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٥,٠) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٥,٨%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢٢ إلى (٤٥٣) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٣,٨%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية قد حافظ على نسبته المحققة من العام الماضي والتي تعادل (٧,٨%)، مما يعكس الأداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢٢.

مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٣,٨٠%) مقابل (١٤,٤٩%) في نهاية عام ٢٠٢١، 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 (١١,٦٢%) مقابل (١٢,٧٠%) في عام ٢٠٢١. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

المركز التنافسي للبنك

بالنظر الى نسب النمو التي حققها البنك في اجمالي التسهيلات الائتمانية واجمالي الودائع مقارنة مع نسب النمو التي حققها القطاع المصرفي الأردني لعام ٢٠٢٢، فانه يدل بوضوح على قدرة البنك على المنافسة في ظل الأوضاع الراهنة التي تسود المنطقة، وبلغت حصته السوقية ما نسبته (١٣,٢٥%) للتسهيلات الائتمانية، فضلاً عن نسبة اجمالي ودائع العملاء والتي بلغت نسبتها (١٢,٣٥%)

وبحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الاردني لعام ٢٠٢٢، والتي تبين نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الاردني 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 (٨,٥٤%) مقارنة مع (٤,٨٥%) في عام ٢٠٢١، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء (٦,٥٤%) مقابل (٧,٤٣%) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسبة نمو بلغت (١٨,٩٣%) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (١٤,٦٩%) في عام ٢٠٢١، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (٥,٧١%) مقارنة مع (٢٢,٧٠%) في نهاية العام المنصرم.

نسبة النمو				
بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
%١٤,٦٩	%١٨,٩٣	%٤,٨٥	%٨,٥٤	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
%٢٢,٧٠	%٥,٧١	%٧,٤٣	%٦,٥٤	ودائع العملاء:
%٣٦,٧٨	(%٣,٥٧)	%٩,٦٩	%٠,٦٧	الجارية وتحت الطلب
%١٨,٦٦	%٩,٠٨	%٧,٩٣	(%١,٧٩)	توفير
%٢١,٧٤	%٦,٩٣	%٦,٨١	%١٢,١٤	لأجل
(%٢,٥٨)	%٥,١٢	%٦,٤٢	%٨,٢٥	التأمينات النقدية

مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	البيان
%٠,٧	%٠,٧	%٠,٦	%٠,٩	%١,١	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%٧,٨	%٧,٨	%٥,٩	%٨,٣	%٩,٦	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٣,٨٠	%١٤,٤٩	%١٤,٤٨	%١٣,٩٩	%١٤,١٢	كفاية رأس المال
%٣,٦٦	%٣,٧٣	%٣,٨٣	%٤,٢٤	%٤,٩٣	التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة/ إجمالي التسهيلات
%٧٦,٣	%٧٧,٤	%٧٥,١	%٧٧,٧	%٧٣,٤	تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)
%١١٩,٨٨	%١٤٤,٤٩	%١٢٢,٧٧	%١١٧,٩٧	%١١٨,٥٨	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

أظهرت إيرادات البنك من الفوائد والعوائد والعمولات ارتفاعاً خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (٢٤٢) مليون دينار في عام ٢٠١٨ لتصل إلى (٣٥٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ وبمعدل نمو سنوي نسبته (٧,٨)%. ونشير أيضاً إلى ارتفاعها مقارنة بعام ٢٠٢١ بنسبة بلغت (٢١,٨)%.

وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٨٠,٣)٪ من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢٢، حيث حققت الفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (١٩,٣)٪ عن نهاية عام ٢٠٢١، ولتسهيلات الشركات ما نسبته (١١,٢)٪، وحققت نسبة نمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (٢٥,١)٪. كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (١٨,٤)٪، بالإضافة إلى نمو نسبته (٢٥,١)٪ قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد ارتفعت بنسبة (٣٠,٩)٪ مقارنة بعام ٢٠٢١، لتصل إلى (٣٥,٨) مليون دينار.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (٣٠)٪ مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٨,٩)٪، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (٩٠) مليون دينار في عام ٢٠١٨ لتصل إلى (١٣٧,٢) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢.

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

المصاريف التشغيلية

إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (٧,٦)٪ بين (٢٠١٨ - ٢٠٢٢) من (٨٢,٩) مليون دينار لتصل إلى (١١٩,٧) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٤٣,١) مليون

دينار إلى (0٧,0) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٤٦,٧) مليون دينار مقابل (٢٨,٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (١١) مليون دينار إلى (١0,٦) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بتوسعة شبكة فروعه المنتشرة في معظم انحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام ٢٠٢٢ الى (٥٨) من (٤٧) فرع عام ٢٠١٨. 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

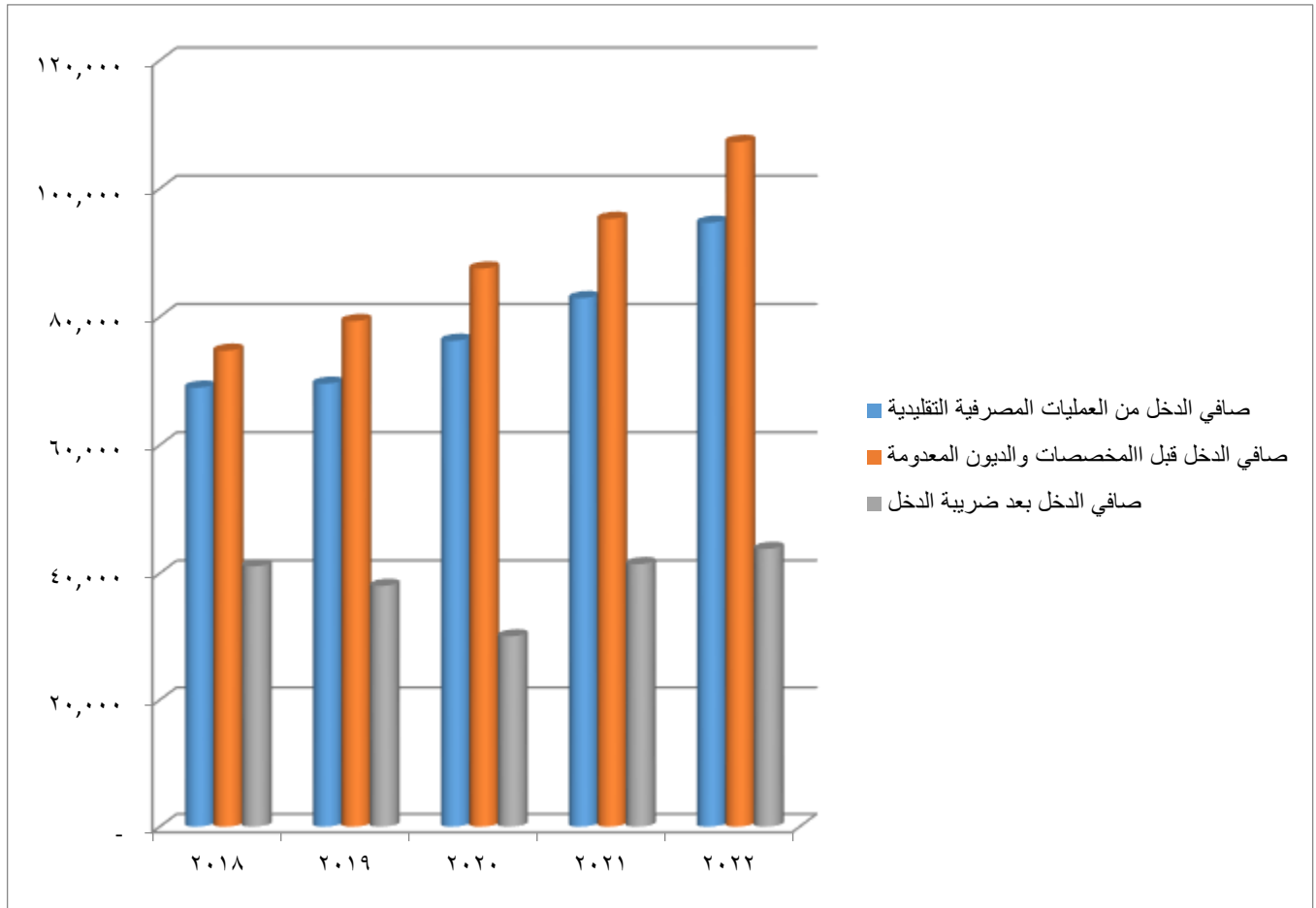
حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (١٤,٢%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٢ (٩٤,٧) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (٦,٥%). كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (١٠٧,٣) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (١٢,٦%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٤٣,٨) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ لتبلغ نسبة النمو ما يعادل (٥,٧%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠٢١-٢٠١٨).

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
الفوائد والعمولات المقبوضة	٢٤١,٥٦٢	٢٧٩,٧١٦	٢٧٧,٠٥٠	٢٨٨,٧٧٦	٣٥١,٦١٥
الفوائد والعمولات المدفوعة	٨٩,٧٦٠	١١٧,٢٨٨	١٠٣,٨٠٣	١٠٥,٥٧٠	١٣٧,١٩٧
صافي الفوائد والعمولات	١٥١,٨٠٢	١٦٢,٤٢٩	١٧٣,٢٤٧	١٨٣,٢٠٦	٢١٤,٤١٨
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	٨٢,٨٥٤	٩٢,٨٦٣	٩٦,٩٨٧	١٠٠,٢٩٧	١١٩,٧٥٠
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٦٨,٩٤٨	٦٩,٥٦٦	٧٦,٢٦٠	٨٢,٩٠٩	٩٤,٦٦٨
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٥,٨٥٤	٦,٩٦٥	٦,٧٥٠	٦,٨٤٠	١١,٤٤٠
الدخل من الإستثمارات	(١,٤٣٣)	١,٣٥١	٣,٠٦٣	٣,٣٧٠	(٨٤٠)

٢,٠٠٧	٢,١٦٠	١,٤٦٢	١,٤٥٧	١,٣٤٦	إيرادات أخرى
١٠٧,٢٧٥	٩٥,٢٧٩	٨٧,٥٣٥	٧٩,٢٣٧	٧٤,٧١٥	صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل
٣٥,٥٤٠	٣٠,٠٩٦	٤٠,٦٢٨	١٧,٩٩١	١٢,١٨٥	المخصصات
٢٧,٩٣٤	٢٣,٧٥٨	١٦,٨٦٣	٢٣,٢٣٠	٢١,٤٤٤	ضريبة الدخل
٤٣,٨٠٠	٤١,٤٢٥	٣٠,٠٤٤	٣٨,٠١٦	٤١,٠٨٦	صافي الدخل بعد الضريبة

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

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

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

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

ثانياً: المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه.

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

١. عصام حليم جريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ولجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٧/٠٧.
- رئيس هيئة مديري شركة الإتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ - ولتاريخه.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة.
- رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الشرق الأوسط والكومودور - شركة مساهمة عامة سابقاً.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

٢. باسم عصام سليم سلفيتي

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

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعضو في لجنة الإدارة ولجنة التسهيلات ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس أمناء HTU (جامعة الحسين التقنية).
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا .
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة .
- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس إدارة LIWWA
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة.

- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK ٢٠١٣-٢٠١٧.
- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٦ - ٢٠١٣).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).

٣. "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شركات حمودة.
- من رجال الأعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار منذ عام ١٩٧٥ وحتى تاريخه.
- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- عضو في مجالس إدارة عدة شركات عامة وخاصة.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها - شركة مساهمة عامة.

٤. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - وهي مؤسسة حكومية اردنية

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

ويمثلها:

جلال أنور موسى العجلوني

عضواً في لجنة التدقيق ، ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٨١

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس قسم الخزينة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي لغاية تاريخه.
- نائب رئيس هيئة مديرين - شركة الضمان للتأجير التمويلي- سابقا.
- عضو مجلس إدارة - شركة مصانع اللجواخ الأردنية المساهمة المحدودة- سابقا.

٥. عماد محمد علي عبد الخالق

(عضو غير تنفيذي، مستقل) انتهاء الاستقلالية في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٣.

رئيس لجنة الترشيح والمكافآت، وعضو في لجنة التسهيلات ، ولجنة الادارة حتى تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥- ٢٠٢٢.
- نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٩-٢٠١٠.
- شغل عدة مناصب في شركة ميونخ - المانيا آخرها مدير إقليمي أول ١٩٩٠-٢٠٠٥.
- عضو مجلس إدارة - في شركة اسيا للتأمين كردستان - العراق.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.
- نائب رئيس اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) / البحرين.
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا.

٦. مغيث غياث منير سختيان

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجلس الادارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سحتيان القابضة GMS Holdings
 - عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية
 - عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سحتيان الدولية MSI
 - عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings
 - عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للابحاث – الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center
 - عضو مجلس امناء المعهد الاردنى للاعلام
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

٧. رنا جميل سعيد عبادي

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة الامتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

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

الخبرات العملية:

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

٨. رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الامتثال ورئيس لجنة الترشيح والمكافئات وعضو لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم.
- الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين - الأردن.
- رئيس مجلس ادارة شركة المشرق للتأمين -رام الله سابقا.

- رئيس مجلس ادارة شركة قرية أريحا السياحية – أريحا.
- عضو مجلس الامناء – مستشفى العيون – القدس / سانت جون سابقا.
- عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف /القدس سابقا.
- عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة – القدس سابقا.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

٩. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

(عضو غير تنفيذي – مستقل)

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادة العلمية: حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية وبكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

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

لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

١٠. الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

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

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

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

- موسى الحسن عتيق علي في المقعد الأول من تاريخ ٢٠٢٢ / ١٢ / ٠١

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/١١/٢٩

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

الخبرات العملية:

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

- محمد التبانى علي الاجدل في المقعد الثاني من تاريخ ٢٠٢٢ /١٢/٠١

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الامتثال وعضو لجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٠٤/٢٣

الشهادة العلمية: بكالوريوس اقتصاد جامعة طرابلس

الخبرات العملية:

- مدير مكتب رئيس مجلس إدارة والمدير التنفيذي للمؤسسة الليبية
- عضو مجلس إدارة شركة ٦ اكتوبر للمشروعات الزراعية
- عضو هيئة المديرين شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والعقارية- سابقا
- مستشار رئيس الوزراء لشؤون الاستثمار
- مستشار رئيس مجلس الإدارة المؤسسة الليبية للاستثمار
- عضو اللجنة الاستثمارية الشركة الادخارية للاستثمارات والتنمية العمرانية
- مدير إدارة المساهمات والتقييم المؤسسة الليبية للاستثمار الى تاريخه

- امجد سمير امحمد ابوراوي في المقعد الاول حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠

عضواً في لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية: حاصل على شهادة المحاسبة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في

الأردن لعام ٢٠٠٨.

الخبرات العملية:

- مدير الإدارة العامة للاستثمار في المحفظة الاستثمارية طويلة المدى حتى الان.
- رئيس قسم الحسابات و الميزانية في المحفظة الاستثمارية طويلة المدى من ٢٠١٣ _ ٢٠١٩.
- محاسب في المحفظة الاستثمارية طويلة المدى من ٢٠٠٨ _ ٢٠١٣ .
- عضو مجلس إدارة في شركة OLA ENERGY من ٢٠١٧-٢٠٢٠.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

- فوزي مصباح علي أبو خزام في المقعد الثاني حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠
عضو في لجنة الامتثال ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية درجة التخصص الدقيق الدكتوراه بهندسة البرمجيات جامعة نيويورك - كندا و درجة
التخصص الماجستير هندسة البرمجيات - جامعة اكديا - كندا و بكالوريوس هندسة ميكانيكيه جامعة
بنغازي - ليبيا

الخبرات العملية:

- مدير إدارة المدفوعات والتسويات بمصرف ليبيا المركزي
- عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية مصر (غير متفرغ)
- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الصحارى (غير متفرغ)
- مساعد المدير العام للعمليات التشغيلية بالمصرف التجاري الوطني
- مدير مشروع التطوير الشامل بالمصرف التجاري الوطني بالتعاون مع شركة استشارية عالمية
- مدير إدارة تقنية المعلومات بالمصرف التجاري الوطني
- عضو هيئة تدريس متعاون مع أكاديمية الدراسات العليا طرابلس
- عضو هيئة تدريس بجامعة سبها

اللجان الفنية:

- نائب رئيس اللجنة الاستراتيجية بالمصرف المركزي
- رئيس اللجنة العليا للتقنية بمصرف ليبيا المركزي
- رئيس لجنة تطوير المعاملات الالكترونية بالسوق المصرفي الليبي
- عضو لجنة التدريب وتطوير الموارد البشرية بمصرف ليبيا المركزي
- عضو اللجنة العربية لنظم الدفع والتسوية
- عضو لجنة المعلومات بجمعية المصارف الليبية.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٢:

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم إستقالاتهم خلال العام المذكور ولكن تم استبدال ممثلين عضو المجلس الاعتباري السادة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية كلا من السيد امجد سمير امحمد ابو راوي والسيد فوزي مصباح علي ابو خزام بالممثلين الجديدين السيد موسى عتيق والسيد محمد الأجل.

ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال العام ٢٠٢٢:

١. إجتماعات مجلس الادارة: (٧) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات							اسم العضو
١٢/٢١	١١/٢٠	١٠/٠٩	٠٨/١٤	٠٦/٠٥	٠٤/١٧	٠٢/١٧	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عصام حليم جريس سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده

جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
مغيث غياث منير سختيان	حضور	حضور	غياب	غياب	حضور	حضور	غياب
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال أنور موسى العجلوني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور
عماد محمد علي عبد الخالق	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية/ فوزي مصباح علي ابو خزام حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية/ امجد سمير امحمد ابوراوي حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-
الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية /	-	-	-	-	-	-	حضور

							موسى الحسن عتيق علي من تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٠١
حضور	-	-	-	-	-	-	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / محمد التبانى علي الاجدل من تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٠١

٢. لجنة التدقيق: (٩) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات									اسم العضو
١٢/٢٨	١٢/١٨	١٠/٣٠	٠٩/٢٩	٠٧/٢٧	٠٦/٢٦	٠٤/٢٤	٠٣/٢٧	٠٢/١٠	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	جبرا " رجا يعقوب " جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جلال أنور موسى العجلوني
-	-	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	امجد سمير امحمد ابو راوي

									الى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠
غياب	-	-	-	-	-	-	-	-	موسى الحسن عتيق علي من تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٠١

٣. لجنة الحاكمية المؤسسية: اجتماعين

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات		اسم العضو
١٢/٢٠	٠٩/١١	
حضور	حضور	عصام حليم جريس سلفيتي
حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي

٤. لجنة إدارة المخاطر: (٥) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات					اسم العضو
١٢/١٩	١٠/١٦	٠٨/٠٨	٠٥/١٦	٠٣/٢٣	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جلال أنور موسى العجلوني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد علي عبد الخالق

أمد سمر	غياب	حضور	حضور	حضور	-
امحمد أبو الراوي					
لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠					

٥. لجنة الإمتثال: (٤) إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			
	٠٢/١٦	٠٤/٢٧	٠٨/١٠	١١/٢٢
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	حضور	حضور	حضور	حضور
رنا جميل سعيد عبادي	حضور	حضور	حضور	حضور
فوزي مصباح علي أبو خزام لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠	حضور	حضور	حضور	-
محمد التبان علي الاجدل منذ ٢٠٢٢/١٢/١	-	--	-	-

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت: (٤) إجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			
	٠٣/٢٨	٠٧/٢٦	١١/١٤	١٢/١٩
عماد محمدعلي عبد الخالق	حضور	حضور	حضور	حضور

حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حموده

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (٣) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات				اسم العضو
٢٠٢٣/٠١	٢٠٢٢/١٠/١٢	٢٠٢٢/٠٥/٣١	٢٠٢٢/٠٣/٢٤	
	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم السلفيتي
	حضور	حضور	حضور	فوزي مصباح علي ابو خزام
	حضور	حضور	غياب	مغيث غياث منير سختيان
سيتم عقد الإجتماع الرابع للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات خلال شهر كانون الثاني من عام ٢٠٢٣ وذلك بسبب تعديل أعضاء اللجان حيث سيحل السيد موسى الحسن عتيق علي بدلا من السيد فوزي مصباح علي ابو خزام.				

٨. لجنة الإدارة: (٢١) إجتماع

اسم العضو					
عماد محمد علي عبد الخالق	باسم عصام حليم سلفيتي	مغيث غياث منير سختيان منذ تاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٠	"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حموده		
حضور	حضور	حضور	حضور	٠١/٠٦	المعلومات الخاصة
حضور	حضور	حضور	حضور	٠١/١٣	
حضور	حضور	غياب	حضور	٠١/٣٠	

٢٠٢٣	حضور	حضور	حضور	حضور	بحضور الاجتماعات
٢٠٢١	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠١٧	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠١٧	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٤	حضور	غياب	حضور	حضور	
٢٠١٧	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢١	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠١٢	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠١٩	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٢	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٣	حضور	غياب	حضور	حضور	
٢٠١٧	حضور	حضور	حضور	غياب	
٢٠٢٤	حضور	حضور	غياب	حضور	
٢٠٢٩	حضور	حضور	غياب	حضور	
٢٠١٦	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٧	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٤	حضور	حضور	حضور	حضور	
٢٠٢٢	حضور	حضور	حضور	حضور	

٩. لجنة التسهيلات: (٤٣) إجتماع

اسم العضو						
عصام حليم جريس سلفيتي	"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حموده	مغيث غياث منير سختيان	باسم عصام حليم سلفيتي	عماد محمد علي عبد الخالق		
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/١٦	المعلومات الخاصة
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/١٣	

بحضور	٠١/٢٠	حضور	حضور	حضور	حضور
الاجتماعات	٠١/٣٠	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٢/٠٣	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٢/١٠	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٢/١٧	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٢/٢٤	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٣/٠٣	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٣/١٧	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٣/٢٤	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٤/٠٧	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٤/١٤	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٤/٢١	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٥/١٢	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٥/١٩	غياب	حضور	حضور	حضور
	٠٥/٢٩	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٦/٠٢	غياب	حضور	حضور	حضور
	٠٦/٠٩	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٦/٢٣	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٧/٠٧	حضور	غياب	حضور	حضور
	٠٧/٢١	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٧/٢٨	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٨/٠٤	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٨/١١	حضور	حضور	غياب	حضور
	٠٨/١٨	حضور	حضور	حضور	حضور
	٠٨/٢٥	حضور	حضور	حضور	حضور

حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/٠١
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٩/٨
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/١٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/٢٢
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	٠٩/٢٦
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/٠٦
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/١٣
حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	١٠/٢٠
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	١٠/٢٧
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	١١/٠٣
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/١٠
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	١١/١٧
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/٢٤
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/٠١
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	١٢/٠٨
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/٢٢

- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي عام ٢٠٢٢ اربع اجتماعات. وأحد هذه الاجتماعات تم فيه تحقيق شرط الاجتماع مع المدقق الخارجي بدون حضور الادارة التنفيذية.
- يكون مدير تنفيذي دائرة الامتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
- تمارس اللجان المهام المناطة بها وفقا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية

رابعاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

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

ملاحظة: تم الموافقة من قبل مجلس الإدارة في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١ على ترقية السيد تامر واصف " محمد موسى" بركات من منصب مدير تنفيذي اول إدارة الامتثال الى منصب رئيس إدارة الامتثال والسيدة نتالي مازن يوسف النبر من منصب مدير تنفيذي اول إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق الى منصب رئيس الاتصال المؤسسي والتسويق وتم مراسلة البنك المركزي بكتاب رقم (٧٢١٠/٧) بتاريخ ٢٠٢٣/١/٢ وتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الاردني على ما ذكر اعلاه في كتاب رقم ٤٨٣/٢/١٠ بتاريخ ٢٠٢٣/١/٩.


عصام حليم سلفيتي
رئيس مجلس الإدارة

الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

المؤسسية

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).

مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠٢٢ (٥٨) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، وحدة صرافة البوليغارد وجبل اللويبة، مستودعات البوند، شركة الاتحاد للتاجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية.

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

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة - الشميساني	٦٣٣	فرع الشميساني	٢٤
فرع جبل عمان	٦	فرع دابوق	١٣

١١	فرع الصوفية	١٨	فرع الجاردنز
٩	فرع الجبيهة	١٤	فرع شارع مكة
٦	فرع ضاحية الياسمين	٢٠	فرع سيتي مول
٦	فرع وسط البلد	٩	فرع مرج الحمام
١٣	فرع ماركا	٧	فرع الوحدات
١٦	فرع عبدون	١٥	فرع تاج مول
١٣	فرع ام اذينة	٦	فرع عبدون الشمالي
٧	فرع جبل الحسين	٩	فرع جو بارك
٧	فرع جامعة اربد	٥	فرع شارع الرينبو
٦	فرع الراية	٧	فرع البيادر
١٣	فرع خلدا	٩	فرع الكرك
٦	فرع طبربور	٧	فرع سحب
٨	فرع مادبا	٤	فرع الهاشمي الشمالي
٩	فرع الزرقاء الجديدة	٧	فرع الزرقاء
٨	فرع اربد	٦	فرع الرمثا
١٤	فرع العقبة	٨	فرع الحصن
١٤	فرع العبدلي مول	٥	فرع ماحص
١١	فرع مجمع عمان الجديد/اربد	٧	فرع المفروق

٦	فرع جرش	١٠	فرع المقابلين
٧	فرع صويلح	٨	فرع ضاحية الرشيد
٦	فرع المدينة الرياضية	٧	فرع ابو علنده
٦	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٥	فرع دابوق ٢	١٠	فرع شفا بدران
٧	فرع الزرقاء الحرة	٦	فرع قرية الصويفية
٦	الرصيفه	١٦	مكة مول
٥	سوق الخضار	١٥	سوق باب المدينة - زرقاء
٥	فرع اللويبة	٦	عجلون
٦	مستودعات البوند	٧	ضاحية النخيل
٧٩	Contact Center	٤٩	وحدة البيع المباشر
٢	وحدة صرافة البوليڤارد	١٨	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
١٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٣	شركة الاتحاد للوساطة المالية
-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٤	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
١٣٢٩	المجموع		

حجم الاستثمار الراسمالي

بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ (١٤٤,٣١٠) مليون دينار.

الشركات التابعة للبنك:

١. **شركة الاتحاد للوساطة المالية:** وهي شركة (ذات مسؤولية محدودة) مملوكة بالكامل للبنك تأسست

عام ٢٠٠٦ وبراس مال قدره (٥,٠٠٠,٠٠٠) دينار، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ ممارسة

وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة

الإستثمار والتمويل على الهامش.

تم ذكر عنوان الشركة في فصل (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة

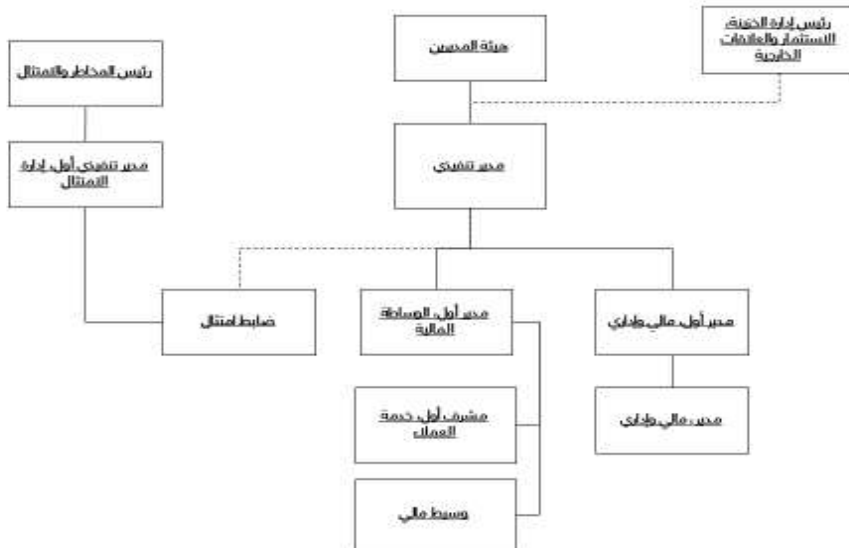
الأردنية الهاشمية. كما تم ذكر عدد موظفيها في بند (مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل

منها).

لايوجد فروع للشركة، كما لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.



شركة الاتحاد للوساطة المالية
WASATA



٢. **شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:** وهي شركة (ذات مسؤولية محدودة) مملوكة بالكامل للبنك تأسست

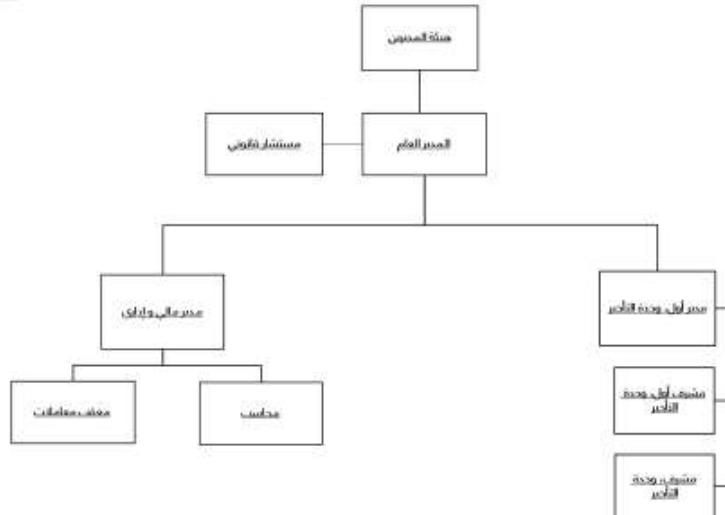
عام ٢٠١٥ وبراس مال قدره (١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في: التأجير

التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك ورهن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وشراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي وفتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها. تم ذكر عنوان الشركة في فصل (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما تم ذكر عدد موظفيها في بند (مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها).

لايوجد فروع للشركة، كما لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.



شركة الاتحاد للتأجير
التمويلي



٣. **شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار:** تأسست الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني من عام ٢٠١٦ وهي (شركة مساهمة خاصة محدودة) براس مال قدره (١١٣,٠٣٩,٠٢٨) دينار، حيث يمتلك البنك ما نسبته (٥٨%) من رأسمالها. وتتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ تملك الأسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة من البنوك. قامت الشركة بشراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي ونسبة بلغت (٦٢,٤%) من رأسمالها والبالغ قيمته (١٠٠) مليون دينار. تم ذكر عنوان الشركة في فصل (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما تم ذكر عدد موظفيها في بند (مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها). ولا يوجد فروع للشركة.

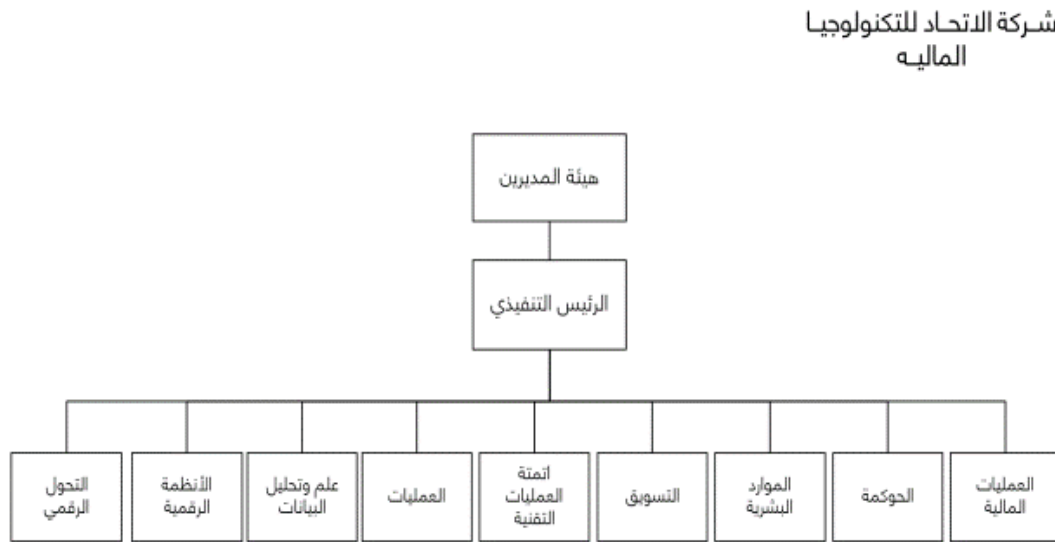
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار



٤. **شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية:** وهي (شركة مساهمة خاصة محدودة) مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠١٩ وبراس مال قدره (١٠٠,٠٠٠) دينار، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في: 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.

تم ذكر عنوان الشركة في فصل (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما تم ذكر عدد موظفيها في بند (مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها).

لا يوجد فروع للشركة، كما لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.



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

ورد ذلك البند ضمن تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة وبشكل مفصل.

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

معالي السيدة نادية حلمي حافظ السعيد

الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:
- الرئيس التنفيذي بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الاتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
- المجموعة الأردنية للتكنولوجيا المعلومات.
- مجموعة نجار - القاهرة.

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد لتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردن.
- رئيس مجلس إدارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- عضو مجلس إدارة شركة الاردنية لضمان القروض.

- عضو مجلس إدارة صندوق راس المال والاستثمار الأردني

ديمة مفلح محمد عقل

نائب الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٧ - ٢٠٠٥).
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (١٩٩٠ - ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي.

"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 للمساهمة في الشركات.
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية

بشار "محمد خير" عوض عابنه

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 (CBA, ACPA, Passed Level I CFA).

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).

- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢).
- نائب رئيس مجلس إدارة، رئيس اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة مكافآت وترشيحات خلال فترة تمثيله لبنك الاتحاد في عضوية مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار من تاريخ (٢٠١٠/٥/١١ - ٢٠٢١/١٠/٥).
- رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة تدقيق في مؤسسة الملك الحسين خلال الفترة من تاريخ (٢٠١٦/٠٣/١٧ - ٢٠٢٢/٠٤/٢٠).

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس الائتمان وادارة الائتمان

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

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

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- عضو في مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ممثلًا عن بنك الاتحاد.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- 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 خمسة وعشرين عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٨ - ٢٠٠٥).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية - الأردن.
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية - باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عمل عضوا في اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- حَكَم في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

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 وAUB عام ٢٠١٩/٦-٢٠١٩/٢

الخبرات العلمية:

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

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

رئيس ادارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية

سنة الميلاد: ١٩٧٨

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- رئيس 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.
- عضو مجلس ادارة في شركة جوردان سولار ون (كايمن)/ الاردن م.خ.م. لغاية شهر أيلول ٢٠٢٢.
- عضو مجلس ادارة في شركة الورد الجوي لتوليد الطاقة م.خ.م. لغاية شهر أيلول ٢٠٢٢.
- عضو مجلس ادارة في شركة زهرة السلام لتوليد الطاقة م.خ.م. لغاية شهر أيلول ٢٠٢٢.
- عضو مجلس ادارة في شركة الزنبق لتوليد الطاقة م.خ.م. لغاية شهر أيلول ٢٠٢٢.

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
- حاصل على شهادة (CPA) من جمعية المحاسبين الامريكية.
- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

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

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي

رئيس ادارة التكنولوجيا

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٦/١١.
- مؤسس ومدير تنفيذي للتكنولوجيا في (MarkaVIP) (٢٠١٠ - ٢٠١٦).
- مدير تنفيذي للتكنولوجيا في إرم للإنتاج الابداعي (٢٠٠٧-٢٠١٠).

- مدير التطوير التكنولوجي في Quality Management Systems, Resourcing Services LTD (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).

محمود تيسير احمد بدوان

رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

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

نتالي مازن يوسف النبر

مدير تنفيذي أول، 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
- حاصلة على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من بيت الحكمة الأردني JioD ومؤسسة التمويل الدولية IFC

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:

- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة.
- مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان ٢٠١١-٢٠١٨.
- مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الإتحاد ٢٠١٠-٢٠١١.
- مسؤول في مخاطر السوق – بنك القاهرة عمان ٢٠٠٧-٢٠١٠.
- ضابط إئتمان – بنك القاهرة عمان ٢٠٠٣-٢٠٠٦.

تامر واصف "محمد موسى" بركات

مدير تنفيذي اول، ادارة الإمتثال

سنة الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الاردنية عام ٢٠١٢.
- حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٨.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب (CAMS).
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد (CFCS).
- حاصل على شهادة مدقق إحتيال معتمد (CFE).
- حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA-Advanced Certificate in Managing Sanctions Risks).
- حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation).
- حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation).
- حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد (Certificate on the Common Reporting Standards - CCRS).

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال - آذار ٢٠١٦.
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال - آب ٢٠١٢.
- البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية (اعتمادات) - نيسان ٢٠٠٨.

بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 5%

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-
RS FINANCE	٢٤,٠٢١,٥٩٩	١٥,٠١	٢١,٣١٢,٣٠٧	بنك الاسكان	٢٤,١٧١,٥٩٩	١٥,١	١٦,٤٢٩,٠٠٠	بنك سوستيه جنرال(الأردن)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٧,٦٤٥,٣٥٨	١١,٠٢	-	-	١٣,٦٤٥,٣٥٨	٨,٥٢	-	-
عصام حليم جريس سلفيتي	١٥,٠٥٧,٨٨٦	٩,٤١	٨,١٢٧,٢٢٣	بنك المال الاردني	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٩,٥	٥,٥٥١,٥٠٨	بنك سوسيته جنرال (الاردن)
							٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني فرع البحرين

								المجموع
	٧,٠٠١,٠٠٨							
-	-	١٧,١٤	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	-	-	٩,١٤	١٤,٦٣٥,٩٦٧	BANQUE BANORIENT FRANCE

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

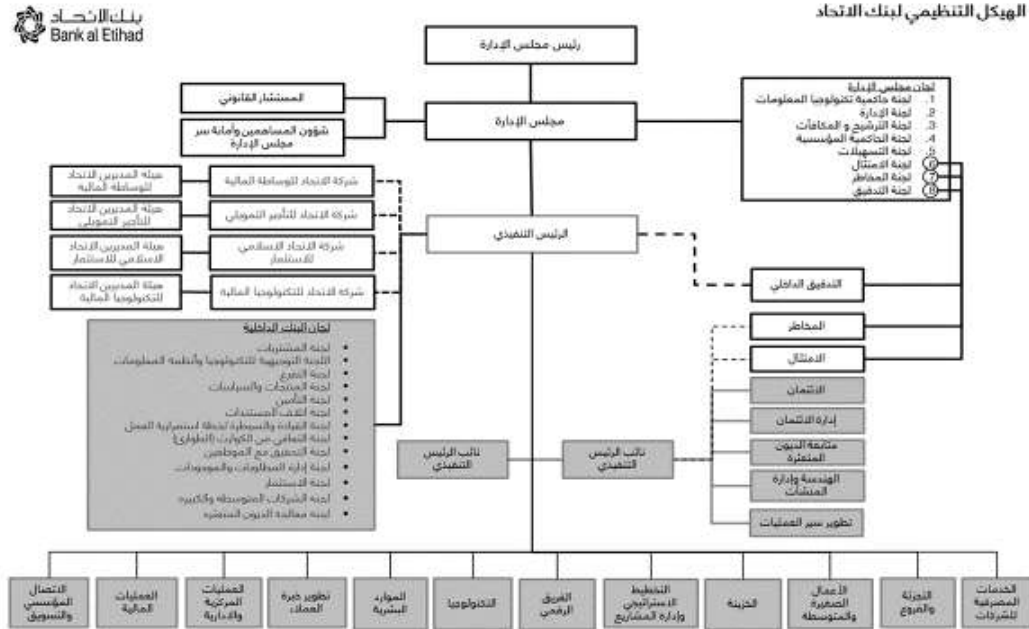
ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٢.

إقرارات إضافية

- لا يوجد اعتماد على موردين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي المشتريات أو الإيرادات.
- لا توجد اية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين او الأنظمة او غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية او غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته او قدرته التنافسية.
- حصل البنك على الشهادات:

- معيار امان بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI DSS Payment Cards Industry
- شهادة الايزو لادارة امن المعلومات ISO/IEC 27001 Information Security Management
- شهادة الايزو لضوابط الأمان السحابية ISO/IEC 27017 Cloud Security Controls

الهيكل التنظيمي للبنك



عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢٢ (١,٣٢٩) موظفاً:

- (١,٣١٢) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن
- (٣) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية
- (١٠) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
- (٤) موظف في شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية

الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الإتحاد للوساطة المالية	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
دكتوراة	—	—	—	—
ماجستير	٩٤	—	—	—
دبلوم عالي	—	—	—	—
بكالوريوس	١,١٠٤	٣	١٠	٤
دبلوم	٢٩	—	—	—
توجيهي	٤٥	—	—	—
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٤٠	—	—	—
المجموع	١,٣١٢	٣	١٠	٤

التدريب والتطوير:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	٢٨٤٨	٢٤,٥٤ %	١٣٧١	٢١,٢٥ %	١٤٧٧	٢٨,٦٧ %
دورات خارجية	١٩	٠,١٦ %	٢	٠,٠٣ %	١٧	٠,٣٣ %
مركز تدريب داخل البنك	٦١٦	٥,٣١ %	٣٩٢	٦,٠٧ %	٢٢٤	٤,٣٥ %
التدريب الالكتروني	٧٩٩٩	٦٨,٩٣ %	٤٦٦٠	٧٢,٢١ %	٣٣٣٩	٦٤,٨٢ %
شهادات مهنية	١٢٢	١,٠٥ %	٢٨	٠,٤٣ %	٩٤	١,٨٢ %
المجموع	١١٦٠٤	١٠٠ %	٦٤٥٣	١٠٠ %	٥١٥١	١٠٠ %

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (١٢٢) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية. تم توفير (١٧٧) 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	١١١

٤	الجامعة الالمانية الأردنية
٤٣	مدارس
١٨	برنامج شروق
١	إدارة
١٧	المجموع

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. بالاضافة لذلك، تنشأ هذه المخاطر بسبب عدم المواءمة في تواريخ اعادة تسعير الموجودات والمطلوبات، والتي تقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بادارتها 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 الاحتياطيات القانونية و الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية، و من ثم عن طريق الادارة الاستراتيجية لاحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة. بالاضافة لذلك، تراعي استراتيجية ادارة السيولة تنويع مصادر الأموال، و اعتماد خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري.

مخاطر التشغيل

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

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

وقد اعتمدت إدارة المخاطر على أكثر من آلية جية 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 الاجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالاضافة الى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال.

وبالاضافة 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.

ولاجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك اضافة الى التعاقد مع أطراف خارجية لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الإختراقات الأمنية.

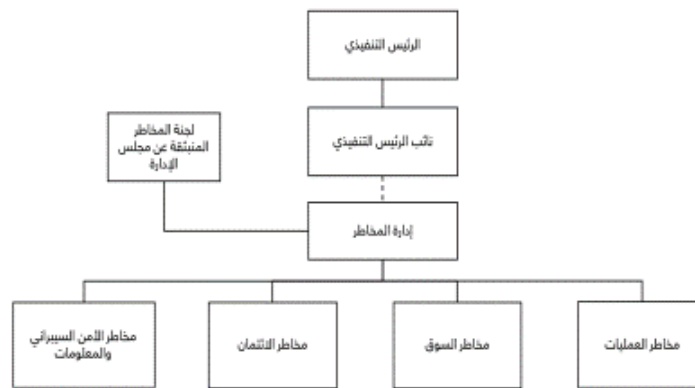
وتقوم الدائرة بتطوير سياسات ومعايير وإجراءات لأمن المعلومات والأمن السيبراني حسب افضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية أصول البنك ، كما تقوم بتحديث وتطوير أفضل الخطط الكفيلة باستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة

من قبله لجميع عملائه بالإضافة إلى مراقبة الامتثال لمعايير أمن المعلومات بالاعتماد على أحدث التقنيات والأنظمة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



إدارة المخاطر
Risk



أنشطة وإنجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٢) بشكل مفصل وكذلك (إنجازات عام ٢٠٢٢ والخطط الاستراتيجية المستقبلية).

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

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

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال (٢٠١٨ -

(٢٠٢٢)

السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرباح المحققة	٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٢٣	٤١,٠٨٥,٩١١
الأرباح النقدية الموزعة	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٤٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترحة توزيعها	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢

أسعار أسهم البنك خلال (٢٠١٨ - ٢٠٢٢)

السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
السعر	١,٩٥٠ دينار	١,٧٥٠ دينار	١,٥٦٠ دينار	١,٦٠٨ دينار	١,٦٠٠ دينار

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢٢

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

التطورات المستقبلية الهامة للبنك

تم بيان التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك ذكرت ضمن الخطط المستقبلية

مقدار أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ مبلغ (١٦٥,٣٠٠) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

المبلغ	البيان
١٤٠,٣٦٠	بنك الاتحاد
٦,٩٦٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية
٧,٥٤٠	شركة الاتحاد للتاجير التمويلي
٣,٤٨٠	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
٦,٩٦٠	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
١٦٥,٣٠٠	المجموع

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

كما في عام ٢٠٢١				كما في عام ٢٠٢٢				جنسية العضو	تاريخ التعيين	الاسم
المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة	المجموع	أقاربه	ممثل العضو	عضو مجلس الإدارة			
			١٥,٢٠٧,٨٨٦				١٥,٠٥٧,٨٨٦	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عصام حليم جريس سلفيتي
١٨,٢١٢,٠١١	٣,٠٠٤,١٢٥			١٨,٠٦٢,٠١١	٣,٠٠٤,١٢٥			اردنية	-	سامية سليمان يوسف سكر (زوجته)
٨٧٥,٢٤٥			٨٧٥,٢٤٥	٨٧٥,٢٤٥			٨٧٥,٢٤٥	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	باسم عصام سلفيتي
	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣		-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	ليبية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو)
	-	-	-		-	-	-	ليبي	-	ويمثلها: امجد سمير

									امحمد ابو راوي وفوزي مصباح علي ابوخرام في ٢٠٢١/٣/٣ الى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٠ واصبح ممثليها ٢٠٢٢/١٢/١
	-	-	-		-	-	-	ليبي	-
									محمد التبانى علي الاجدل موسى الحسن عتيق علي
٣٢,٤١٣,٧٦٣				٣٢,٤١٣,٧٦٣			-	ليبي	-
									المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها:
	-	-	١٣,٦٤٥,٣٥٨		-	-	١٧,٦٤٥,٣٥٨	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠

١٣,٦٤٥,٣٥٨		-	-	١٧,٦٤٥,٣٥٨	-	-	-	اردني		جلال أنور موسى العجلوني
٤,٢٩٤			٤,٢٩٤	٤,٢٩٤			٤,٢٩٤	المانية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عماد محمد علي عبد الخالق
١,٤٩٨,٢٩٤			١,٤٩٨,٢٩٤	١,١٥٨,٩٠٧			١,١٥٨,٩٠٧	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	"محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة
١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	مغيث غياث منير سختيان
٥,١٢٠			٥,١٢٠	٥,١٢٠			٥,١٢٠	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رنا جميل سعيد عبادي
٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رياض عبد المحسن

طاهر الدجاني										
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	٥١,١٢٠		٥١,١٢٠	٥١,١٢٠		٥١,١٢٠		

• لا يوجد أي من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.

• لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة، كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٢			عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢١		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي حافظ السعيد	اردنية	٧٦٠,٩٧٣	-	٧٦٠,٩٧٣	٧١٨,٧٠٤	-	٧١٨,٧٠٤
دانيال فواز عوده الشرايحة	اردني	١٢٧,١٥٠	-	١٢٧,١٥٠	١٠٣,١٤٧	-	١٠٣,١٤٧
عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي	اردني	٤٣٣,٧٨٦	-	٤٣٣,٧٨٦	١٠٢,٥٧٢	-	١٠٢,٥٧٢
ديمة مفلح محمد عقل	اردنية	٤٨,٥٠٦	-	٤٨,٥٠٦	٣٦,٨٠٠	-	٣٦,٨٠٠
"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة	اردني	٤٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠

١٦,٢٧٣	-	١٦,٢٧٣	٢٢,٧٧٦	-	٢٢,٧٧٦	اردني	بشار "محمد خير" عوض عبانه
١٦,٠٥٥	-	١٦,٠٥٥	٢٢,٥٥٨	-	٢٢,٥٥٨	اردني	طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
١٦,٧٨٧	-	١٦,٧٨٧	٢٣,٤٢٠	-	٢٣,٤٢٠	اردني	محمد محمود احمد برجاق
٦٣,٨١٢	-	٦٣,٨١٢	٧٦,٦٣٩	-	٧٦,٦٣٩	اردني	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
١٣,٠٧٦	-	١٣,٠٧٦	١٨,٥٣٩	-	١٨,٥٣٩	اردني	زيد إياد اكرم كمال
٨,٩٦٩	-	٨,٩٦٩	١٣,٢٦١	-	١٣,٢٦١	اردنية	نتالي مازن يوسف النبر
١٣,٩٨٩	-	١٣,٩٨٩	٢٢,٧٦٩	-	٢٢,٧٦٩	اردني	محمود تيسير احمد بدوان
٥,٨٣٢	-	٥,٨٣٢	١١,٠٣٥	-	١١,٠٣٥	اردني	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
٤,٠٦٤	-	٤,٠٦٤	٧,٩٦٦	-	٧,٩٦٦	اردني	تامر واصف "محمد موسى" بركات

- 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، كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب موظفي الإدارة التنفيذية العليا.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٢

البيان	المنصب	عقد ثابت	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
السيد عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الادارة	٥١٥,١٣٥	٢٨,٠٠٠	٤٥٥,٠٠٠	-	٩٩٨,١٣٥
السيد باسم عصام حليم سلفيتي	نائب رئيس مجلس الادارة	-	٦٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٧٤,٥٠٠
السيد "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة	عضو مجلس ادارة	-	٥٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٦٣,٥٠٠
السادة مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	عضو مجلس ادارة	-	٣٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٩,٥٠٠
السيد مغيث غياث منير سخييان	عضو مجلس ادارة	-	٥٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٧,٥٠٠
السيد عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس ادارة	-	٦٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	٣,٩٨٠	٧٢,٤٨٠
السيد رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	عضو مجلس ادارة	-	٣٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠
السيدة رنا جميل سعيد عبادي	عضو مجلس ادارة	-	٣٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	٨,٢١٥	٥٠,٢١٥

01,080	٨,٨٣٠	0,000	٣٧,٧0٠	-	عضو مجلس ادارة	السيد جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
٣0,٢0٠	-	0,000	٣٠,٢0٠	-	عضو مجلس ادارة	السيد امجد سمير امحمد ابوراوي لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠
٢٩,٢٣٠	٢,٧٣٠	-	٢٦,0٠٠	-	عضو مجلس ادارة	السيد فوزي مصباح علي أبو خزام لغاية ٢٠٢٢/١١/٢٠
٢,0٠٠	-	-	٢,0٠٠	-	عضو مجلس ادارة	السيد موسى الحسن عتيق علي اعتبارا من ٢٠٢٢/١٢/٠١
٣,٢٠٠	٧٠٠	-	٢,0٠٠	-	عضو مجلس ادارة	السيد محمد التبانني علي اللاجدل اعتبارا من ٢٠٢٢/١٢/٠١
١,0١٩,0٩٠	٢٤,٤00	0٠٠,000	٤٨٠,000	010,١٣0	المجموع	

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

المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢٢

البيان	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	مكافآت ٢٠٢١ المالية المدفوعة خلال عام ٢٠٢٢	مكافآت ٢٠٢١ غير المالية (اسهم) المدفوعة خلال عام ٢٠٢٢	سفر وإقامة	اجمالي المزايا السنوية
السيدة نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي	٣٣٦,٠٠٠	-	٢٥١,٨٧٥	٧٣,١٢٥	-	٧٣٤,١٢٥
ديمة مفلح محمد عقل	نائب الرئيس التنفيذي	٢١٧,٦٠٠	-	٦٩,٧٥٠	٢٠,٢٥٠	-	٣٢٧,٨٥٠
"محمد غاصب" عبدالله عبد المجيد حتاملة	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات	١٨٤,٠٠٠	-	٥٠,٣٧٥	١٤,٦٢٥	-	٢٦٣,٦٢٥
بشار "محمد خير" عوض عبابنه	رئيس إدارة التدقيق	١٥٥,٢٠٠	-	٣٨,٧٥٠	١١,٢٥٠	-	٢١٦,٤٥٠
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	١٦٠,٠٠٠	-	٣٨,٧٥٠	١١,٢٥٠	-	٢٢١,٢٥٠
محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والادارية	١٧١,٢٠٠	-	٣٩,٥٢٥	١١,٤٧٥	-	٢٢٣,٦٧٥
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية	١٧٢,٠٠٠	-	٥٠,٣٧٥	١٤,٦٢٥	-	٢٥١,٦٢٥
دانيال فواز عوده شرايحة	رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	٢٢٨,٣٥٠	-	٣٨,٧٥٠	١١,٢٥٠	-	٢٨٩,٦٠٠

١٩٥,٤٥٠	-	٩,٤٥٠	٣٢,٥٥٠	-	١٤٤,٠٠٠	رئيس إدارة العمليات المالية	زيد اياد اكرم كمال
٢٥٤,٦٨٨	-	١٥,١٨٨	٥٢,٣١٣	-	١٧٢,٠٠٠	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان
١٥٢,٤٢٥	-	٧,٤٢٥	٢٥,٥٧٥	-	١١٢,٠٠٠	مدير تنفيذي اول إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
٥٤٢,٠٠٠	-	٥٤,٠٠٠	١٨٦,٠٠٠	-	٢٤٨,٠٠٠	رئيس إدارة التكنولوجيا	عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي
١٦٥,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	٣١,٠٠٠	-	١١٦,٠٠٠	رئيس إدارة المخاطر	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
١٢٨,٧٥٠	-	٦,٧٥٠	٢٣,٢٥٠	-	٩٢,٠٠٠	مدير تنفيذي اول إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات
٣,٩٧٦,٥١٣	-	٢٦٩,٦٦٣	٩٢٨,٨٣٨	-	٢,٥٠٨,٣٥٠	المجموع	

- قام البنك ببناء مخصص بمبلغ (٤,٥٠٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٢ ليتم دفعها في عام ٢٠٢٣ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لاءضاء الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة 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.

التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٢

انسجام العقود المبرمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك

جميع العقود والارتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والارتباطات في الإيضاح رقم (٤٢) ضمن البيانات المالية للبنك.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٢

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٢٦	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY والحكومة الليبية	-	-	-
BANQUE BANORIENT FRANCE	الفرنسية	١٤,٦٣٥,٩٦٧	٩,١٤	فرع من فروع بنك لبنان والمهجر فرع في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر: -Bank of NEWYORK ٣٤,٣٧% -Rest Shareholders ٢٦,٦٨% -Banorabe S.A SPF %١٨,٧٣ - Azhari Family (٧,٥٣%) -Shaker - Family (٤,٨٣%) -Saade Family ٢,٥٥% -Jaroudi - Family %٢,١٧			

			Actionnaires- Unis ١,٨٣% -Khoury - Family %١,٨				
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٨٨,٧٢	٢١,٣١٢,٣٠٧	Raja'l 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 (Samia Farah issa Fraih)100%	١0,٠١	٢٤,٠٢١,0٩٩	جزر كايمان	RS FINANCE
بنك المال الاردني	0٣,٩٧	٨,١٣٧,٢٣٣	نفسه	٩,٤١	١0,٠0٧,٨٨٦	الأردنية	عصام حلیم جريس سلفيتي

-	-	-	نفسه	١١,٠٢	١٧,٦٤٥,٣٥٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	شركة أردنية وأهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: ١- سامي عبد الهادي حموده ٢٠% ٢- سمير عبد الهادي حموده ٢٠% ٣- شركة كيماويات الاردن ٢٠% (سامي) ٢٥% وماهر ٢٥% وسمير ٢٥% محمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٥% ٤- ماهر عبد الهادي حموده ٢٠% ٥- محمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٠%	١,١١	١,٧٧٦,٧٦٨	الأردنية	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية
-	-	-	شركة أردنية وأهم 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%)	٢,٢٠	٣,٥٢١,٩٦٧	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات
-	-	-	نفسه	١,٨٨	٣,٠٠٤,١٢٥	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر

-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,٧٠	٤,٣٣٢,٤٨٢	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد
-	-	-	نفسه	١,١٧	١,٨٨٧,٧٦٣	الأردنية	سامية حليم جريس سلفيتي
			نفسه	١,١٠	١,٧٦٧,٦٠٧	الأردنية	رمزي رؤوف جريس سلفيتي
			نفسه	٢,٧٩	٤,٤٧٢,٣٠٠	الأردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري
			شركة أردنية واهم الشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه:	٤,٠٣	٦,٤٤٩,٩٨١	الأردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار
			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)%				
			١.عصام حليم سلفيتي.٢٠% ٢.نديم عصام سلفيتي.٢٠% ٣.باسم عصام سلفيتي.٢٠% ٤.وسيم عصام سلفيتي.٢٠% ٥.ساميه سليمان السكر ٢٠%.	٢,٣٢	٣,٧١٩,١٥٨	الأردنية	شركة صوت الكنار للاستثمار

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

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعة
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة عصام حليم سلفيتي وباسم عصام حليم سلفيتي:
٤٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
١٤,١٢٨,٠٤٦	٣٠,٠٠٠	١٤,٠٩٨,٠٤٦	شركة العنقاء المغرب لادارة العقارات
٦٣,٧٥٥	١٠,٠٠٠	٥٣,٧٥٥	شركة متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية
٢٤٦,٨٠٩	-	٢٤٦,٨٠٩	باسم عصام حليم سلفيتي
٩٠٠,٠٨١	-	٩٠٠,٠٨١	زيد رجائي حليم سلفيتي وفيصل رجائي حليم سلفيتي
١٠٦,٩٥٧	-	١٠٦,٩٥٧	طارق رجائي حليم سلفيتي
٣٤٩,٣١٤	-	٣٤٩,٣١٤	فيصل رجائي حليم سلفيتي
٦٦٩,٨٥٠	-	٦٦٩,٨٥٠	زيد رجائي حليم سلفيتي
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمت وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامة عصام جابر
١١٩	-	١١٩	عمر أسامة حليم سلفيتي
٧٨٨,٨٦٠	-	٧٨٨,٨٦٠	شركة فنادق الأردن للسياحة
٢١٨,٨٤٨	٤٧,٦٦٥	١٧١,١٨٣	Al Kasra for Trading Marketing Co.

شركة الرئيس للاستيراد والتصدير	-	٢,٣٧٥,١٥٠	٢,٣٧٥,١٥٠
سامية فرح عيسى فريح	٣١٨,٥٧٩	-	٣١٨,٥٧٩
شركة الاتحاد للتسويق	٢,٩٨٣,٠٦١	٥٣,٨٤٩	٣,٠٣٦,٩١٠
عصام حليم سلفيتي وسامية سليمان سكر	١١,٨٧٧	-	١١,٨٧٧
فيصل رجائي سلفيتي وعمر بولص الزعوط	٤٣٠,١٣٨	-	٤٣٠,١٣٨
شركة يوسف الزعوط وعمر سلفيتي	٤٩٨,٥٨٥	-	٤٩٨,٥٨٥
مجموعة "محمد نبيل" حمودة:			
شركة الشفق للتجميل	٣٥,٠٦٧	-	٣٥,٠٦٧
ش الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها	١٤,٣٥٤,٨٢٤	٢٥٥,٠٠٠	١٤,٦٠٩,٨٢٤
شركة الاردنية للاعلاف	٢١١	-	٢١١
شركة الصناعات الحديثة للصبغ والكيماويات	٣,٣٧٩,٩٠١	١٧٠,٩٠٨	٣,٥٥٠,٨٠٩
Qaser Al Halabat for Broiler Production & Marketing	٤,٧٦٣	-	٤,٧٦٣
شركة كيماويات الاردن	١,٣٧٨,٣٨٣	٣,٠٠٠	١,٣٨١,٣٨٣
شركة مخازن الاتحاد لتجارة المواد الغذائية	-	٥٠٠	٥٠٠
شكري يوسف صالح عبد الرحمن	٢٣,٥٣٨	-	٢٣,٥٣٨
محمدنبيل عبد الهادي محمد حمودة	١,٧٧٩,١٥٨	٩٥,٠٠٠	١,٨٧٤,١٥٨
مصنع مياه النبلاء لصاحبه هاني شكري يوسف عبدالرحمن	١,٢٨٦,٤١٢	-	١,٢٨٦,٤١٢

١٠,٤٧٥	-	١٠,٤٧٥	نبيلة عبد الهادي محمد حمودة
١٦,٠٣٣	-	١٦,٠٣٣	هاني شكري يوسف عبد الرحمن
٦٨,٥٨٦	-	٦٨,٥٨٦	شريف محمدينيل عبد الهادي حمودة
٤٥٦,٧١٩	-	٤٥٦,٧١٩	شركة بوكس لتجارة الأجهزة الرياضية
٢,٢٣٢	-	٢,٢٣٢	بشار سمير عبد الهادي حمودة ونور وليد أبو ذر
			مجموعة مغيث غياث سختيان:
٥١٥,٩٢٧	-	٥١٥,٩٢٧	الشركة المتقدمة للغاز المركزي
١٠٨,٧٩٤	٥,٠٠٠	١٠٣,٧٩٤	مغيث غياث منير سختيان
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	الشركة العربية للأنظمة المكتبية
٢,٤٩٤,٣٤٧	١٦١,٧٩٢	٢,٣٣٢,٥٥٥	شركة ام اس فارما الاردن
٤,٨٧٥,١٣٩	٨٥,٠٢٨	٤,٧٩٠,١١١	الشركة المتحدة لصناعة الادوية ذ م م
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		سرمد نعمة عبدالله الدليمي
١,٥٣٩	-	١,٥٣٩	شركة الاعلام الاردني للتعليم و التدريب
١,٣٨٥,١٩٠		١,٣٨٥,١٩٠	Sanadcom for SME Funding PSC
			مجموعة عماد عبد الخالق:
٤٤,٤٩١		٤٤,٤٩١	عماد عبد الخالق
٢٣,٩٠١		٢٣,٩٠١	علي محمد علي عبد الخالق
			مجموعة الشركة الليبيه للاستثمارات الخارجية

٦٢٥,٨٠٠	٦٢٥,٨٠٠	-	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية
			مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور
٥٠	-	٥٠	رجا جبرا رجا يعقوب غندور
١,١٢٨	-	١,١٢٨	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور
١٧,٩٩٣	-	١٧,٩٩٣	رولا رجا جبرا غندور
٢,٧٢٤	-	٢,٧٢٤	زينة جبرا رجا يعقوب غندور

سياسة منح المكافآت

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

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

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

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

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

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

سياسة التعيين

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

واستناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة و شفافية 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 جيدا 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 ٢٠٢٢ عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
العقود وشروط التعامل	١٤١
سلوك التعامل المهني	٢٠٢
بيئة العمل	٦٧
الخدمات الإلكترونية	٥٥
الحوالات	١٤
بطاقات الدفع	٣٢
العمولات والرسوم	٢٤
الإستعلام الإئتماني	٤
أسعار الفوائد/العوائد	٢٢
الضمانات والكفلاء	١
الحسابات	١٩
تسويق الخدمات والمنتجات	١
حركات تزوير / احتيال	١
المجموع	٥٨٣

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

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢٣. ويقر 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.

كما يقر كلاً من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

الاسم	الصفة	التوقيع
عصام حليم جريس سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
باسم عصام حليم سلفيتي	نائب رئيس مجلس الاداره	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي جلال انور موسى العجلوني	عضو مجلس اداره	
محمدنبيل عبد الهادي محمد حموده	عضو مجلس اداره	
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	عضو مجلس اداره	
مغيث غياث منير سختيان	عضو مجلس اداره	
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية موسى الحسن عتيق علي محمد التبانى علي الاجدل	عضو مجلس اداره	 
عماد محمد علي عبد الخالق	عضو مجلس اداره	
رنا جميل سعيد عبادى	عضو مجلس اداره	

	عضو مجلس اداره	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
	الرئيس التنفيذي	ناديه حلمي حافظ السعيد
	رئيس العمليات الماليه	زيد اياد اكرم كمال

دليل التحكم المؤسسي

Corporate Governance Policy

القسم الأول: المقدمة

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

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

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية :

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

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

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

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

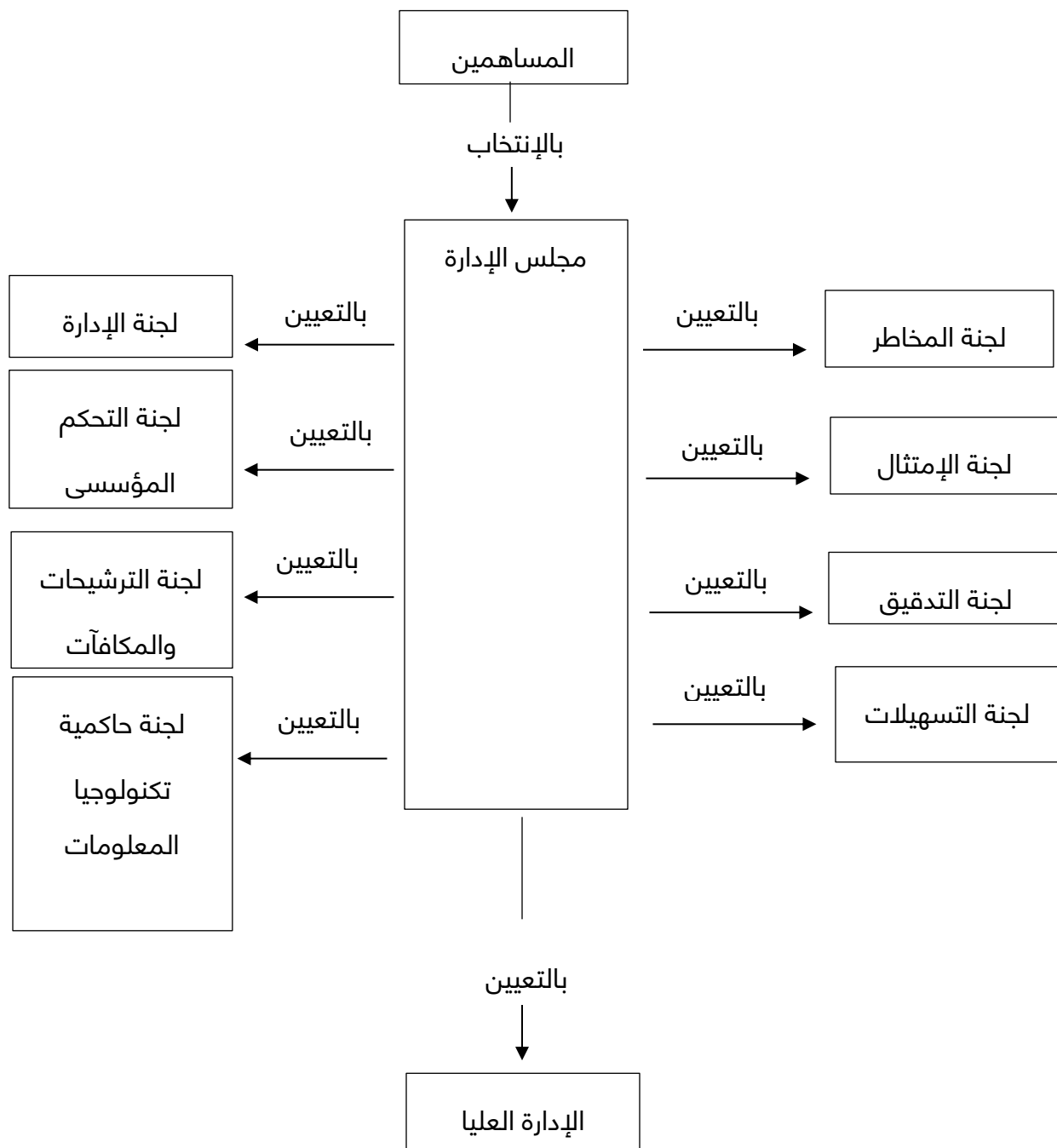
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى إلتزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها,

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

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

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

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



القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً : الصفات الشخصية

١. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة،

٢. النزاهة والموضوعية،

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

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

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

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

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

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

القسم الخامس: مسؤوليات مجلس الإدارة

الإطار العام

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

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

في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

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

في مجال التعيينات والإحلال

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

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

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

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

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

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

٤. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور،

٥. يقوم المجلس بإعتماد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك،،، الخ،

٦. على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر :

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا ،
- أن تستمد الإدارة التنفيذية سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله،

في مجال أنظمة الضبط والرقابة

١. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك،

٢. يقوم المجلس بالتأكد من توفير سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام،

٣. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك،

٤. يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً،

٥. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي،

٦. على المجلس ضمان إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً،

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

القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

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

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

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة،

ج، الأوضاع المالية للبنك،

د، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه،

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

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

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

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

القسم الثامن: أمين سر المجلس

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

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

القسم التاسع: العلاقة مع المساهمين

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

القسم العاشر: الملائمة

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

ملاءمة أعضاء المجلس

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

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

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

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

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

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

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

القسم الحادي عشر: تقييم أداء الإداريين

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

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

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

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

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

القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين

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

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

القسم الثالث عشر: تعارض المصالح

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

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

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

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

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

القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

التدقيق الداخلي

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

٩. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها،

١٠. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة ما يلي كحد أدنى :

- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب)،
- الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة،
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والإلتزام بها،
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب،
- مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية،
- مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس،
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP)،

إدارة المخاطر

١. يتم رفع إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر،
٢. على المجلس ضمان إستقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى و التعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها
٣. تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق إدارة المخاطر الذي يتم إعتماده من خلال لجنة المخاطر :
- التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite،
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر و تسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر،

- مراقبة إلتزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة،
- مراجعة إطار إدارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل إعتماده من المجلس،
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات و إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر،
- تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة،
- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات،
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر،
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر،
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite و متابعة معالجة الانحرافات السلبية، (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس)،
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة،
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها للأغراض الإفصاح والنشر للجمهور،
- المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الإئتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)،
- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات،
- تأكد مجلس الإدارة من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات و مواجهة المخاطر المرتفعة و أن يكون للمجلس دور رئيسي في إعتماد الفرضيات و السيناريوهات المستخدمة و مناقشة نتائج الإختبارات و إعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج،
- على المجلس إعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، و تأخذ بعين الإعتبار خطة البنك الإستراتيجية و خطة رأس المال، و مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية و التحقق من تطبيقها و التأكد من إحتفاظ البنك برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها،

- على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالإعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر،
- على المجلس إعتتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك،

ادارة الإمتثال Compliance Department

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

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق و شركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أقصى وتحتسب مدة السبع سنوات الأولى إعتباراً من عام ٢٠١٠،
٢. تكون السنة الأولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم،
٣. لا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة،
٤. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره،
٥. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة سنوياً على الأقل ،

خامساً: السياسات والإجراءات

١. لضمان سلامة عمليات البنك يتم تطوير سياسات وإجراءات تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك،
٢. يتم تعميم هذه السياسات والإجراءات على كافة المستويات الإدارية في البنك،
٣. تتم مراجعة كافة السياسات والإجراءات بانتظام للتأكد من شمولها لأية تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك، بالإضافة الى إصدار أية سياسات جديدة تطرأ الحاجة لها،
٤. على الإدارة التنفيذية في البنك التأكد من أن سياسات البنك تحدد أسس التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، من حيث ضوابط الإقراض لهم أو شراء الأجهزة والخدمات منهم أو أي تعامل اخر، بما في ذلك تحديد الجهة صاحبة الصلاحية في كل مما تقدم،
٥. على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة،
٦. تحدد سياسات البنك المكتوبة جميع العمليات التنفيذية التي تتطلب موافقة المجلس، ويحدد المجلس داخلياً الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات،

سادساً: الإفصاح

١. على المجلس التأكد من نشر و توفير معلومات ذات دلالة ومعنى مالية منها وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين،
٢. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والأساليب المستخدمة للإفصاح،
٣. على المجلس أن يتأكد من 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. على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه،
٨. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في ذلك التقرير و عن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة 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 :
- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك،
 - ملخص لمهام و مسؤوليات لجان المجلس و أي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان،
 - المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك و مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء في الدليل،
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته و خبراته و مقدار مساهمته في رأس مال البنك و فيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس و تاريخ تعيينه و أية عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات أخرى، و المكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك و ذلك عن السنة المنصرمة، و كذلك القروض الممنوحة له من البنك، و أية عمليات أخرى تمت بين البنك و العضو أو الأطراف ذوي العلاقة به ،
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها و طبيعة عملياتها و التطورات التي طرأت عليها،
 - عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة و لجانه و عدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات،
 - أسماء كل من أعضاء المجلس و الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام،
 - ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة ، و المكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة ، و ذلك عن السنة المنصرمة،

- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١% أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها و توضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً ,
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك و لم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، و سواء أكانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة،

سابعاً: حقوق أصحاب المصالح

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

١. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح و ذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي :
 - إجتماعات الهيئة العامة،
 - التقرير السنوي،
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة،
 - الموقع الإلكتروني للبنك،
 - قسم علاقات المساهمين،
٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين و تشجيعهم على الحضور والتصويت في إجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة و محاضر الإجتماعات،

القسم السادس عشر: لجان المجلس

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

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

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

لجنة التدقيق

الهدف:

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

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

التشكيل:

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

الاجتماعات:

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

الصلاحيات:

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

المهام والمسؤوليات:

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

وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة :

التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح:

- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية لفروع الاردن والبنك موحداً وقبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها مع التأكد والالخذ بعين الاعتبار ما يلي :
- الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية المخصصات/الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لأي مخصصات اضافية ودقة احتساب الفوائد والارباح المعلقة، ودقة احتساب مخصص العقارات المستملكة وأي نقص في المخصصات وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة,
- إبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة,
- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع تقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي، دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى

التقيد بها و الحصول 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 الاوراق المالية والتشريعات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة,

التدقيق الداخلي:

- مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، والتأكد من تعميمه داخل البنك,
- مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على اساس المخاطر الرئيسية والهامة بما فيها خطة تدقيق انظمة المعلومات والتأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها وعدم وجود اي محددات ونتائجها ومدى كفايتها وتضمينها بالأهداف الاستراتيجية للبنك واعتمادها ومتابعتها والموافقة على اي تعديلات جوهرية عليها,
- مراجعة الهيكل التنظيمي وموازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من توفير الكوادر المؤهلة بما فيها كوادر تدقيق انظمة المعلومات وأي موارد اخرى لازمة بالإضافة الى تدريبها لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء,
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى,
- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل اهم ملاحظات التدقيق الداخلي، اهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي او نتائج التحقيقات، اهم توصيات لجنة التدقيق، المخاطر الناشئة Emerging Risks، وهو يمثل في حد ذاته تقرير نظام الرقابة الداخلية المطلوب من البنك المركزي ولكن بشكل ربعي بدلا من سنوي كما يتم تحديثه سنويا بنتائج مدى الالتزام بالحاكمة المؤسسية، والاطلاع على المنجز من خطة التدقيق المعتمدة والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية واية انحرافات او اية تغيرات جوهرية علي هذه

الخطط ان وجدت و تحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ

الخطة و أية ظروف او اسباب خارجية واعلام المجلس بأية ملاحظات ترتأياها ا جوهريّة

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

المدقق الخارجي:

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

الإمتثال:

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

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

نظام الضبط والرقابة:

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

مسؤوليات أخرى:

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

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

مسؤوليات أمين السر:

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

لجنة الإدارة

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

يكون أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها،

النصاب

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

التصويت

تُتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء الحاضرين،

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة,

إجتماعات اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

في مجال الإستثمار

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

في مجال النفقات والمشتريات

- دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراستها وتحليلها وإختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة,
- تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك وإتخاذ القرارات بشأنها,
- أية أمور أخرى ذات علاقة ويرى المدير العام عرضها على اللجنة,

في مجال الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

- يتم 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

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين،

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئية لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و

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

التصويت

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

أمانة سر اللجنة

يتولى رئيس إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

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

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

لجنة التحكم المؤسسي

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة،

النصاب

يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الاعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة و يكون له حق التصويت و

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

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية،

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال،

إجتماعات اللجنة

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين 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

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيلة اللجنة

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

رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها شريطة أن يكون مستقلاً،

النصاب

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

التصويت

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

أمين السر

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

إجتماعات اللجنة

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد اعضاءها بحيث لا يقل عدد إجتماعاتها عن إجتماعين في السنة وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي،
- تقدم لجنة الترشيح والمكافآت قراراتها وتوصياتها الى مجلس الإدارة وتقريراً حول أعمالها الى إجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للشركة،

مهام اللجنة

١. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي :

أ. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً وأن لا يزيد عن ثلاثة عشر وفقاً لما يحدده النظام الداخلي للبنك،

ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً

ج. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن ثلث أعضاء المجلس وفي حال وجود كسر يقرب الى أقرب عدد صحيح ولا يزيد عن نصف أعضاء المجلس،

وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان إستقلالية العضو كحد أدنى :

- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية،
- أن لا يكون للعضو أو لأحد أقربائه (الدرجة الأولى) مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ دينار،
- ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لاكثر من ثماني سنوات متصلة،
- ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على ٥% من رأسمال البنك المكتتب به وان لا يكون ضامنا لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة،
- ان لا يكون مساهما رئيسيا في البنك او ممثلا لمساهم رئيسي أو حليفا لمساهم رئيسي في البنك او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي او مساهما رئيسيا في احدى الشركات التابعة أو الحليفة للبنك او مساهما رئيسيا في المجموعة المالكة للبنك،
- ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية،
- أن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (حتى الدرجة الثانية) يعمل أو كان قد عمل عضواً في مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية العليا لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه،

- أن لا يكون العضو عاملاً أو كان قد عمل موظفاً لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
 - أن لا يكون العضو أحد الأقرباء من (الدرجة الأولى) لمدقق الحسابات الخارجي للبنك وأن لا يكون العضو أو أحد أقربائه من (الدرجة الأولى) شريكاً لمدقق الحسابات الخارجي للبنك أو موظفاً لديه وأن لا يكون شريكاً أو موظفاً لديه خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه,
٢. ضمان ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك ,
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك,
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها,
- لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته وأن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص إعتباري ,
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات,
- أن يكون حسن السيرة والسمعة,
- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحتفظ به لدى البنك مع نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو,

- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه،
- ٣. تحديد فيما إذا كان العضو المستقل يحقق صفة العضو المستقل بشكل مستمر ومراجعة ذلك بشكل سنوي وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية في حال إنتفاء صفة الإستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة،
- ٤. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشحهم قبل تاريخ إجتماع الهيئة العامة لى لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين،
- ٥. العمل على أيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للإضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات، الخ ،
- ٦. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي
- ٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي،
- ٨. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه بشكل سنوي، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم،
- ٩. تحديد إحتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم والترشيح الى المجلس الأشخاص المؤهلين للإنضمام الى الإدارة التنفيذية العليا سواء أكان تعيين /ترقية /نقل (بما في ذلك التكليف المؤقت) والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي،
- ١٠. وضع السياسات الخاصة بالموارد البشرية في البنك بما في ذلك سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي وسياسة التدريب ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي،

١١. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً،

١٢. إعداد نظام تقييم لأداء المدير العام بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم

١٣. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وإمّيازاتهم الأخرى ،

١٤. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت المالية والمزايا والحوافز والرواتب في البنك بما في ذلك الإداريين بحيث تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس ومراجعتها بشكل سنوي،

١٥. ضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات،
- أن يكون حسن السيرة والسمعة،

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

صلاحيات اللجنة

تتمتع اللجنة بالصلاحيات التالية:

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

لجنة الإمتثال

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

عضوية اللجنة:

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون غالبيتهم من الأعضاء المستقلين بالإضافة الى مدير إدارة الإمتثال في البنك مقررًا للجنة،
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، والمعرفة والفهم التام لتعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة والتي تنظم عمل البنك والشركات التابعة له،

- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة الإمتثال في البنوك,
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك,
- على رئيس لجنة الإمتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة,

رئاسة اللجنة:

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

النصاب:

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

التصويت:

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

إجتماعات اللجنة:

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة,

مسؤوليات مقرر اللجنة:

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

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي وتقارير التدقيق الداخلي والمتعلقة بمراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها،
- التوصية لمجلس الإدارة بإعتماد سياسات إدارة الإمتثال أو أية تعديلات عليها،
- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها،
- إستلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الإمتثال حول إمتثال كافة سياسات وإجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك ،
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك،
- إستلام تقارير إحصائية بالعمليات المشبوهة التي تم إعلام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عنها،
- تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك،

- دراسة أي مسألة تعرض على اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها،
- الموافقة على تنفيذ أية توصيات صادرة عن أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإسناد أية مهام لدائرة الإمتثال وأية أمور أخرى ذات علاقة بهذا الخصوص،
- مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية،

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة:

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

صلاحيات اللجنة:

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

إجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها,
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من 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 و يكون له حق التصويت و التوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني
- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة,

مقرر اللجنة:

- يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة,

مهام ومسؤوليات اللجنة:

إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) و احتساب معدل العائد على

الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية،

٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ،

٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية و أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها،

٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث :الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي ،(Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات ،

٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات،

٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك،

٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك،

٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات،

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات،

لجنة التسهيلات

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

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك،
- تتكون اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضائها من المستقلين على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق،
- يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من إتخاذ القرارات السليمة،
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات اللجنة في تعديل شروط أو هيكل 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 سابقاً بهذا الخصوص،

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة،

النصاب

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

التصويت

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

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الإئتمان أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

١. دراسة توصيات لجان الإئتمان المعنية لإتخاذ القرار المناسب بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الإئتمانية 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 هيكلة التسهيلات الإئتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بهذا الخصوص ،
٢. الموافقة على البرامج الإئتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج،
٣. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة،
٤. الموافقة على أية تعديلات على السياسات الخاصة بمنح التسهيلات للموظفين،

٥. الموافقة على منح أية تسهيلات للموظفين خارج صلاحية الرئيس التنفيذي،
٦. أية أمور أخرى تخص الإئتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة،
٧. أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها،
٨. الإطلاع على السياسة الإئتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل كحد أدنى ما يلي :
 - سقوف الإئتمان المختلفة
 - سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
 - صلاحيات المنح المختلفة
 - سياسة قبول المخاطر
 - المنتجات الإئتمانية المختلفة

وذلك بهدف ضمان الإلتزام بها على كافة المستويات

القرارات المتعلقة بأعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة بهم:

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

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس احو

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

(COBIT)

القسم الأول: المقدمة

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

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

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

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

تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، كما انه على البنك أن يقوم بتوظيف موارد تكنولوجيا المعلومات (Resource optimization) لديه ضمن الخيارات المتاحة التي تعظم من خلالها القيمة المضافة (Benefit realization) مقاسة بشكل رئيسي بمعيار مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية والعمل على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات (Risk optimization) بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك و بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر و تضمن تحقيق القيمة المضافة بأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص و ضمن 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 وتطويع 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 و تحديثه كلما اقتضت الحاجة من خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

القسم الثاني: التعاريف

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

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

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

٤. فصل العمليات والمهام

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

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال

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

القسم الخامس: الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة

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

القسم السادس: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

القسم السابع: الواجبات و المسؤوليات

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

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم

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

٢. الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع

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

٣. لجنة تكنولوجيا المعلومات التوجيهية

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

٤. التدقيق الداخلي

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

٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانون

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

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

COBIT 5 Implementation, CGEIT المستعان بهم من داخل ومن خارجه

تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق،

القسم الثامن: اللجان

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة :

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

صلاحيات اللجنة:

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

اجتماعات اللجنة:

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

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:
٢. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية،
٣. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف الحاكمية والادارة،
٤. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها،

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

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

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

تشكيل اللجنة :

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

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

صلاحيات اللجنة:

- للجنة دعوة الغير لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم،

اجتماعات اللجنة:

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

النصاب:

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

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

- تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وأهداف الحاكمية والادارة،
٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية،
٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر،
٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
- تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات،
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية،
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات،
 - تقارير الأداء و الامتثال 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 و تخصيص 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 و المدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات و عمليات 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 (٢/د) من هذا المادة و وفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- ج. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة و ضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى .

د. على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المدقق الداخلي و المدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:

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

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

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، و على أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، و على أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي و رسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، و آليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، و آليات وأدوات المراقبة و التحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتمادا على أهمية الاختلالات و نقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة و تقييم 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) لكوار 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 و احتفاظ لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى.

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

القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

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

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

القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

- على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية الهرمية و اللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات و مشاريع تكنولوجيا المعلومات و إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات و إدارة أمن المعلومات و إدارة الموارد البشرية و التي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والادارة و تحقيق أهداف البنك بكفاءة و فعالية,
- يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الشئانية كحد أدنى و كفاية و تحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد و تعديل الهياكل التنظيمية للبنك,

القسم الثاني عشر: المعلومات و التقارير

- على المجلس و الإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية و نظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات و التقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات و المتمثلة بالمصادقية و متطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات و متطلبات التوافرية و الامتثال بتلك المعلومات و التقارير، 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 و تفوض صلاحيات الاطلاع و الاستخدام بحسب الحاجة للعمل و الشركاء المعنيين، على أن يتم مراجعتها و تطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف و عمليات البنك و بما يتفق و أفضل 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) و سياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات أهداف الحاكمية والادارة و متطلبات 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 و إدارة 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 والادارة.
- على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

القسم الخامس عشر: منظومة القيم و الأخلاق والسلوكيات

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

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

القسم السادس عشر: اتفاقيات الإسناد (Outsourcing) مع الغير

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

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

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

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

١ - ١٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد والشركات التابعة المشار اليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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.

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية لرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

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

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

امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
كما هو مبين في الايضاح رقم ٩ حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٣,٩٩١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٦٠ % من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ١,٤١٢ مليون دينار كبد خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١٧٧ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتقدير جودة المنح و المخاطر الكامنة في المحفظة.

ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب و التي تتطلب حكماً جوهري و حقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. بالإضافة الى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

● بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً إلى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

● قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها ؛

● قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج التي تتغير بعوامل الاقتصاد الكلي و سنيوريات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها مع عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا الداخليين لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تطبق لالتقاط أي خسائر؛

● قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

● قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات الائتمانية بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينه للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة ب تكنولوجيا المعلومات وحددنا التطبيقات ، قواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية اعداد التقارير و التدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات اعداد التقارير المالية التي قمنا بتحديد متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا على دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة باعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول الى الانظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور واعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.
- الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بأعمال العمليات.
- المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة كما قمنا بإجراء اختبارات على قيود اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد البنك بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل استمرارية و موثوقية عملياته وعمليات اعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في اعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم و الرقابة غير الفعالة للوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات يشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية واعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هو امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للبنك ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح و الحد من احتمالة الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات او البيانات.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو المتوسعة تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متعمدة أو غير متعمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة و اكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٣

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	٧٦١,٨٠٦,٤١١	٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨,٧٧٠,٦٨٥	١٤,٠١٣,٨٢٤	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٨,٤٢٣,٨٩٦	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٩		تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٤٤,١٥٩,١٢١	٦١,٣٠١,٠٦٩	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفاة - بالصافي
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	١٢		استثمار في شركة حليفة
٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٨,٥١٦,٣٧٧	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٢١/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٩,٤٦١,٦٥٦	٤٣		موجودات حق إستخدام - بالصافي
٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	١٥		موجودات أخرى - بالصافي
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :	٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	١٦
ودائع عملاء	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	١٧
تأمينات نقدية	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	١٨
أموال مقترضة	١٤١,٧٠٧,٩٤٦	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٩/أ
قروض مساندة	٤٦,١١٥,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١٩/ب
مخصصات متنوعة	٦٣١,٨٩٧	٨٥٨,٩٠٣	٢٠
التزامات عقود تأجير	٢٩,٦٨٠,٥٨١	٢٧,٣٦٦,٨١٢	٤٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢١/أ
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٤٤,٨٥٤	١٦١,٧٦٩	٢١/ب
مطلوبات أخرى	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	٨٠,٨٨٣,١٦٥	٢٢
مجموع المطلوبات	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك	٢٠٢٢	٢٠٢١	ايضاح
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
علاوة اصدار	٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣
احتياطي قانوني	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٢٤
احتياطي اختياري	٥١,١٩٢,١٧٣	٤٦,١٦٧,١١٧	٢٤
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٦,٤٨٢,٨١٦	١,٧٤١,٢٧٠	٢٦
أرباح مدورة	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٧١,٧٢١,٠٥٤	٢٧
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	
حقوق غير المسيطرين	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	
مجموع حقوق الملكية	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	
دينار	دينار		
٢٦١,٤٠٠,٦٩٨	٣١٥,٧٦٨,٦٥٠	٣٠	الفوائد والعوائد الدائنة
١٠٤,١٩٧,٧٩٠	١٣٥,١١٩,٤٩٣	٣١	الفوائد والمصاريف المدينة
١٥٧,٢٠٢,٩٠٨	١٨٠,٦٤٩,١٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٢٦,٠٠٢,٨٤٠	٣٣,٧٦٨,٥٨٧	٣٢	صافي إيرادات العمولات
١٨٣,٢٠٥,٧٤٨	٢١٤,٤١٧,٧٤٤		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٦,٨٤٠,٤٨٨	١١,٤٤٠,٠٠٢	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٢,١٤١,٩٩٤	(١,٤٨٤,٩١٩)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥٨,٩٤٩	(٤٥,٩٣٣)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٤٦٩,٤٩١	٦٩٠,٨٦٧	٣٥ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٥٩,٠٦٨	١,٩٩٨,٣٨٣	٣٦	إيرادات أخرى
١٩٥,٥٧٥,٧٣٨	٢٢٧,٠١٦,١٤٤		إجمالي الدخل
٤٨,٧٥١,٧٠٤	٥٧,٤٦٧,٣٥٥	٣٧	نفقات موظفين
١٤,٥٩١,٣٨٤	١٥,٥٦٣,٣٥٣	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٣١,٦٤٣,٣٩٨	٤٠,٨٠٢,٦٣٤	٣٨	مصاريف أخرى
٣,٨١٩,٨٦٢	٤,١٨٧,٣٤٢	٤٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤٦٣,١٠٩	٥٥٨,٠٦٥	٤٣	مصروف الإيجار
١,٠٢٧,٤٢٠	١,١٧١,١٦٥	٤٣	تكاليف التمويل
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٣٧,٣٣١	٢٨	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	١٥	مخصص تدني عقارات مستملكة
(٤٧٤,٩٩٥)	٤٠٧,٧٨٢	٢٠	مخصصات متنوعة
١٣٠,٣٩٢,٧٧٧	١٥٥,٢٩٠,٢٠٨		إجمالي المصروفات
٦٥,١٨٢,٩٦١	٧١,٧٢٥,٩٣٦		الربح التشغيلي
٤٥١	٨,٤٩٦	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٣,٧٥٨,١١٧)	(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)	١/٢١	ضريبة الدخل
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢		ويعود إلى :
٨,٩٢٥,٤٠٠	٩,٤٧٢,٧٧١		مساهمي البنك
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك
٠,٢٠٣	٠,٢١٥		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

3/2021

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة</u>
٣,٩٢٤,٨١٥	٦,٧٦٦,٠٥٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٤٥,٣٥٠,١١٠	٥٠,٥٦٦,٤٧٣	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
٣٦,٤٢٤,٧١٠	٤١,٠٨٤,٦١٧	مساهمي البنك
٨,٩٢٥,٤٠٠	٩,٤٨١,٨٥٦	حقوق غير المسيطرين
٤٥,٣٥٠,١١٠	٥٠,٥٦٦,٤٧٣	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال		الإيضاح						
المكتتب به	علاوة اصدار	قانوني	اختياري	القيمة العادلة	أرباح	مجموع	حقوق غير	إجمالي حقوق
والمدفوع					مُدورة *	حقوق الملكية	المسيطرين	الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٤٦,١٦٧,١١٧	١,٧٤١,٢٧٠	٧١,٧٢١,٠٥٤	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧
-	-	-	-	٦,٧٥٦,٩٦٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٤١,٠٨٤,٦١٧	٩,٤٨١,٨٥٦	٥٠,٥٦٦,٤٧٣
-	-	٨,٠٥٨,٦٣٤	٥,٠٢٥,٠٥٦	-	(١٣,٠٨٣,٦٩٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٨٣,٢٠١)	(١٩,٥٨٣,٢٠١)
-	-	-	-	-	(٤٩,٩١١)	(٤٩,٩١١)	(٣٦٤,٢٢٨)	(١٤٤,١٣٩)
-	-	-	-	(٢,٠١٥,٤١٩)	٢,٠١٥,٤١٩	-	-	-
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٥١,١٩٢,١٧٣	٦,٤٨٢,٨١٦	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد في بداية السنة								
رصيد								

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٨٠,٨٢٠,٣٢ دينار من الارباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٧,٣٢٦,٨١٠) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧١١,٣٦٤ دينار الذي يمثل أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- يحظر التصرف بالغائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الارباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ والخاص بالشركة التابعة بنك صفوة الاسلامي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

"تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢	
١٤,٥٩١,٣٨٤	١٥,٥٦٣,٣٥٣	١٤ و ١٣
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٢٧,٣٣١	٢٨
٣,٨١٩,٨٦٢	٤,١٨٧,٣٤٢	٤٣
١,٠٢٧,٤٢٠	١,١٧١,١٦٥	٤٣
(٧٥٨,٩٤٩)	٤٥,٩٣٣	١١
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	١٥
(٨٥١,٣٥٢)	١,٤٦٦,٨٨٢	٣٤
٢٤,٩٣٤	١١٥,٤٧٧	٣٨
(٩,٥٥٣)	(٢٦٢)	
(٤٧٤,٩٩٥)	٤٠٧,٧٨٢	٢٠
(٤٥١)	(٨,٤٩٦)	١٢
٨٠,٥٦٧	(٨٩٨,٢٣٦)	٣٨ و ٣٦
(١,٧٩٦,٧٣٥)	(١,٥٢١,٤٧٠)	٣٣
١١١,٤٠٦,٤٣٩	١٢٧,٣٩٦,٤١٤	
الأنشطة التشغيلية :		
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)		
تعديلات بنود غير نقدية		
استهلاكات واطفاءات		
مخصص خسائر ائتمانية موقعه		
استهلاك موجودات حق الاستخدام		
الفوائد على التزامات التأجير		
خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
مخصص تدني عقارات مستملكة		
خسائر (أرباح) موجودات مالية غير متحققة		
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		
(أرباح) تقييم قروض محولة		
مخصصات متنوعة - بالصافي		
حصة البنك من (أرباح) شركة حليفة		
(أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة		
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب		
(الزيادة) في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر		
(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		
(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات انتمائية المباشرة		
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		
الزيادة في ودائع العملاء		
الزيادة (النقص) الزيادة في تأمينات نقدية		
الزيادة في مطلوبات أخرى		
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
مخصصات متنوعة مدفوعة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة		
توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين		
الزيادة في أموال مقترضة		
الزيادة في القروض المساندة		
دفعات سداد اصل التزام التأجير		
إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير		
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة		
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
بنود غير نقدية:		
(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام		
الزيادة في التزامات عقود إيجار		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

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

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة اثنان وأربعون فرعاً وشركته التابعة .
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
 - أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
 - في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
 - تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .
 - بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة او التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضا على تصنيف العميل الائتماني .
 - ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات				راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار		
دينار	دينار	دينار	دينار				دينار		%	
(٣٨٥,٤٩٨)	٨٠٤,٣٤٧	٩٠٤,٣٨٥	١٠,٦٨٩,٩٨٨	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية
(٢,١٠٦,٦٠٤)	٣,١٧٧,٣٥٩	٣١,٣٦١,١٥٥	٤٦,٦٥٤,٨٧٤	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
(١٠,٣٥٩)	٣,٧٤٢,٢١٥	٣٣,٧٣٢	١١٤,٥٨٣,٥٨٤	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٢,٦٥٨,٢١٤)	٢,٥٤٠,٣١٦	٩٦٦,١٣٦	٩٣٤,١٣٩	الأردن	٢٠١٩	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
							<u>١٣٠,١٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٢,٦٦٢,٦٣٦</u>		المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات				راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار		
دينار	دينار	دينار	دينار				دينار		%	
(٣٧١,٥٤٢)	٦٧٧,٨٩٩	٧٩٤,٦٩٣	١٢,١٦١,٤٤٧	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية
(١,٤٠٩,٦٩٢)	٢,٣١٥,٧٥٣	١٤,٩٥٥,٦٧٠	٢٧,٠٨٨,٦٣٤	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
(٧,٥٠٠)	٣,٧٤٢,٢١٥	٢٩,٤٢٧	١١٤,١٩٧,٤٢٣	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	شركة الاتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٤١٤,١٠٤)	٣٧٦,٧٣٦	٦٦١,٦٦٣	٧٤٧,٥٦٤	الأردن	٢٠١٩	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
							<u>١٢٨,١٣٩,٠٢٨</u>	<u>٨٠,٦٦٢,٦٣٦</u>		المجموع

* تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الاسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات ٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥ دينار ومجموع المطلوبات ٤٣٧,٩٩٥,٤٨٦ دينار ومجموع الإيرادات ٥٤,٠٥٧,٤٩٩ دينار ومجموع المصروفات ٢٩,٦٣٧,٥٢٤ دينار .

- يمتلك بنك الاتحاد اسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ١,٥٧ % من اجمالي بنك صفوة الإسلامي .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

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

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

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقًا لشروط أداة الدين.

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر . عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

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

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ٤	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل ، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة .

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

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني .

- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات". لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذ تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخضم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمات من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٣٠,١٢٨,٢٩٤	١٢٥,١٧٦,٥٣٣
٩٠,٠٣٦,١٧١	٢٦٥,١٥٥,٦٢٦
٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٨,٤٤١,٩٤٦	٢٢٩,٠٩٨,٣٠٩
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٣١١,٣٤٠,١٨٦	٣٥٤,٢٤٥,١٦٠
(٤٨٨,٩١٦,٠٠٤)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧١,٩٤٤	٤٤٣,١٦٢	١١٥,٩٢٧,٢٧٠	٢٣٩,٦١٩,٠٩١	١١٥,٩٢٧,٢٧٠	٢٣٩,٦١٩,٠٩١	١١٦,٤٩٩,٢١٤	٢٤٠,٠٦٢,٢٥٣
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,١٢٤,٠٤٤	٢٩١,٩٧٤,٥٦٦	٧٨,١٢٤,٠٤٤	٢٩١,٩٧٤,٥٦٦	٩١,١٢٤,٠٤٤	٣٠١,٩٧٤,٥٦٦
١٣,٥٧١,٩٤٤	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٩٤,٠٥١,٣١٤	٥٣١,٥٩٣,٦٥٧	١٩٤,٠٥١,٣١٤	٥٣١,٥٩٣,٦٥٧	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
-	-	(٢٨٠,٦٥٠)	(٥٦٠,١١٢)	(٢٨٠,٦٥٠)	(٥٦٠,١١٢)	(٢٨٠,٦٥٠)	(٥٦٠,١١٢)
١٣,٥٧١,٩٤٤	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٩٣,٧٧٠,٦٦٤	٥٣١,٠٣٣,٥٤٥	١٩٣,٧٧٠,٦٦٤	٥٣١,٠٣٣,٥٤٥	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧

البنوك

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص التدني
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤١,٤٦٢,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٥,٣٤٨,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٧٩١,٤٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٥٤٨,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
١٥٦,٦٢٩,٨٥٦	-	-	١٥٦,٦٢٩,٨٥٦
(٤٩٥,٧٠٩,٠٧٨)	-	-	(٤٩٥,٧٠٩,٠٧٨)
٤,٦٦٥,٦٦١	-	-	٤,٦٦٥,٦٦١
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٤٢٢,٧٧٥,٦١١	-	-	٤٢٢,٧٧٥,٦١١
(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	-	-	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)
(١,٥٦٢,٤٧٢)	-	-	(١,٥٦٢,٤٧٢)
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩

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 التدني :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠
(٥٦٠,١١٢)	-	-	(٥٦٠,١١٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
٥٦٠,١١١	-	-	٥٦٠,١١١
(١٨٩,٦٨١)	-	-	(١٨٩,٦٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٧١,٩٣٦	٢,٧٧١,٩٣٦	-	-	٢,٧٧١,٩٣٦	٢,٧٧١,٩٣٦
٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	٨,١٢٧,٠٠٠	٨,١٢٧,٠٠٠
-	-	-	-	٣,٧٦٦,٥٧٥	-
-	-	-	-	-	-
٨,٧٧١,٩٣٦	٢,٧٧١,٩٣٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٢٠,٥٧٥	١٤,٠٢٠,٥٧٥	٨,٧٧١,٩٣٦
(١,٢٥١)	(١,٢٥١)	-	(٦,٧٥١)	(٦,٧٥١)	(١,٢٥١)
٨,٧٧٠,٦٨٥	٢,٧٧٠,٦٨٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠١٣,٨٢٤	١٤,٠١٣,٨٢٤	٨,٧٧٠,٦٨٥

اليدين

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
اكثر من سنة

المجموع
مخصص التدني
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥
(٨,٧٧١,٩٣٦)	-	-	(٨,٧٧١,٩٣٦)
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الايداعات الجديدة خلال السنة
الايداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
(٤,٤٤٩,٠٦٨)	-	-	(٤,٤٤٩,٠٦٨)
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الايداعات الجديدة خلال السنة
الايداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١	الرصيد في بداية السنة
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١,٢٥١)	-	-	(١,٢٥١)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١١	-	-	٦١١	الرصيد في بداية السنة
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦١١)	-	-	(٦١١)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٤٩,٤٠٥	١٤٣,٩٤٨
١٠٥,٣٨٨	١,٥١٢,٢٠٧
٤,٨١٣,٥٧٦	٣,٢٧٥,٧٣٩
١٢,٨٥٥,٥٢٧	١٣,٣٦٤,٤٧٢
١٨,٤٢٣,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦

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

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,١٨٤,٢٦٩	١,٧٩٤,٩٧٠
٩٤٢,٧٦٩,٠٠٩	٨٢١,٤٢٥,٥٠٨
٣٢,٨٢٦,٥٢٠	١٧,٨٠٧,٣٩٤
١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦
٥٩,٧٩٢,٢١٥	٦٦,٢٠٢,١٥٠
١,٢٦٩,٢٢٢,٦٠٥	١,٠٤٦,٦٦٨,٥٦٧
٢٦,٠٣٢,٦١٩	٢٤,٦٦٢,٤٨٠
٢٢٦,٢٥٨,١٧٦	٢٠١,٨٥٤,١٣٩
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨
٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢
١٦,٣٤٦,٧٣٦	١٦,٩٢٠,٣٦٦
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد وعوائد معلقة

ينزل : الخسائر الإنتمائية المتوقعة

صافي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩,٥٦٧,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٣٩٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات الإنتمائية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١٥٣,١٦٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته ٣,٦٦ ٪ من رصيد التسهيلات الإنتمائية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٠,٩١٩,٥٣٤ دينار أي ما نسبته ٣,٧٣ ٪ من رصيد التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإنتمائية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٦,٨٢١,٣٨٧ دينار أي ما نسبته ٣,٢٩ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٩٧,٣١٠,٧٣٥ دينار أي ما نسبته ١,٤٢٩ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٢٢,٧٤٠,٥٨٥ دينار أي ما نسبته ٩,٢٢ ٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ١,٩٨٨,٠٨٢,٢٤١ دينار أي ما نسبته ٤,٧٥ ٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٦٣٥,٠٤٠,٠٧٨ دينار أي ما نسبته ٤,٦٥ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الكبرى	والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢
٣١٦,٧٨٠,٧٨٠	٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠	٤٠١,٧٠٨,٢٦٩	٨٥,٥٤٧,١٧٩	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	١,٢٣٧,٩٤٧,٥٠٢
(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)	(٦٣,٣٣١,٥٢١)	(١٧٧,٩٣٩,٣٥٩)	(٤٠,٧١٤,١٢٣)	(٧,٥١٨,٨٩٧)	(٣٩٥,٩٣١,١٣٢)
(٣,٦٤٨,٧١٠)	(٥,٢٩٢,٥٦٥)	٩٧٥,٣٧٠	(٢,٧٤٣,١٨٩)	-	(١٠,٧٠٩,٠٩٤)
(٦٨,١٥٠,٠٣١)	(٥٧,٦٤٨,٥٧٠)	(٤,٧١٩,٣٨٦)	(١٢,١٣٩,٣٧٦)	(٩,٩٥٧,٦٦٦)	(١٥٢,٦١٥,٠٢٩)
(٨٠٢,٨٨١)	(٧,٦٥٣)	(٣,٨٨٠,٧٩١)	(٤,١٧٦,٣١٥)	-	(٨,٨٦٧,٦٤٠)
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الكبرى	والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	٢١٢,٥١٤,٨١٦	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨
٢٧٩,١٠٤,٢٣٣	٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧	٢٦٢,٠٩٢,١٢٦	٦٣,٩٩٧,٧٦٧	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣
(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)	(٦٣,١٩١,٤٩٩)	(٢٣٥,٦٤١,١٩٤)	(٢٤,٤٧٩,١٣١)	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)
(٥,١٨١,٤٠٦)	(٣,٤٧٣,٠٩٢)	(٢٢,٦٦٦,٥٥٦)	(٢,٠٤٧,٣٧٣)	-	(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)
(٥٥,٧٤١,١٥٢)	(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)	(٦٩,٦٦٩,٨٨٩)	(١١,٦٨١,١٢٨)	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	(٢٠٠,٢١١,٤١٤)
(٣,٣٩٥,٥٧٨)	(٨٠٠,٨٨٠)	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	(٨٢٦,١٨٠)	-	(٨,٣٩٩,٢٨٣)
٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تحويل تسهيلات وتمويلات أنتمائية مباشرة بمبلغ ٦,٩٢٤,٩١٣ دينار إلى بنود خارج المركز المالي ٧,٦٧٩,١٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (و شطب تسهيلات وتمويلات أنتمائية مباشرة بمبلغ ١,٩٤٢,٧٢٧ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٧٢٠,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
٢٧,٧٠٣,٧٤٤	-	٢,٧٦٧,٣٣١	١٨,٤٦٢,٣١٥	١,٧٢٠,٤٢٠	٤,٧٥٣,٦٧٨
(١٢,٠٧٤,٧٤٩)	-	(١,٣٧٧,٧٧٦)	(٦,٠٨٩,٨٢٨)	(١,٨٧٨,٩٦٧)	(٢,٧٢٨,١٧٨)
١,٨١٠,١٢٣	-	٦٢,٩٢٥	(٥٤٧,٣٦٧)	٢٤٤,٩٩٠	٢,٠٤٩,٥٧٥
(٢,٨٣٥,١٧٣)	-	(١,٢٣١,٧٦٠)	(٣٤٥,٨٤٤)	(٥١٧,٥٢٧)	(٧٤٠,٠٤٢)
١,٠٢٥,٠٥٠	-	١,١٦٨,٨٣٥	٨٩٣,٢١١	٢٧٢,٥٣٧	(١,٣٠٩,٥٣٣)
١٥,٩٨٦,٣٦١	-	٤,١٦٧,٨٦٦	٧,٧٦٥,٣٧٢	٩٣٠,٤٥٩	٣,١٢٢,٦٦٤
٣,٤٦٧,٧٧٤	-	٥٧٥,٩١٥	٥,٣٤١,٠٣٣	(١,٨٦١,١٥٦)	(٥٨٨,٠١٨)
(٤,٦٧٩,٣٤٦)	-	(٣,٤٠٣,٤٥٧)	(٨٣٧,٠٣٦)	-	(٤٣٨,٨٥٣)
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	-	١٦,٥٧٤,٨٣٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦١٤,٧١٤	٣٣,٦٠١,٢٣٣
١٦٨,٩٠٧,٣٤٦	-	١٦,١٣٩,٠٦٦	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦٠٩,٩٧٨	٣١,٠٠٤,٣٠١
٣,٠٣٧,٤٣٦	-	٤٣٥,٧٦٨	-	٤,٧٣٦	٢,٥٩٦,٩٣٢
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	-	١٦,٥٧٤,٨٣٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦١٤,٧١٤	٣٣,٦٠١,٢٣٣

إعادة التوزيع
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢٥,٤٠١,٢٣٠
٢٢,٧٥١,٧٠٥	-	٢,٦٩١,٠٠٦	١٣,١٧٣,٣٣٢	٢,٥٩٢,٨٣٧	٤,٢٩٤,٥٣٠
(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	-	(١,٥٨٤,٥٩١)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)	(٢,٨١٣,٧٢١)	(٣,٥٤٤,٨٠٦)
٢,٤٦٧,٩٤٧	-	(٧٨,٩١٩)	(١٠٨,٨٧١)	٨١٦,٩٦٩	١,٨٣٨,٧٦٨
(٥,٠٧٩,٨١٩)	-	(١٣,٨٥٩)	(٥,٠٦٧,٩٣٤)	(٥٦٨,١٥٥)	٥٧٠,١٢٩
٢,٦١١,٨٧٢	-	٩٢,٧٧٨	٥,١٧٦,٨٠٥	(٢٤٨,٨١٤)	(٢,٤٠٨,٨٩٧)
١٣,٣٤٦,٦٥٣	-	١,٠٢١,٥١٠	٧,٤٤٩,٣٣٥	٨٤,٨٩١	٤,٧٩٠,٩١٧
٩,٤١٣,٣٦٥	-	(٤٤٥,٣٤١)	١٠,٣٣٩,١٥٨	(١,١٣٣,٢٦٦)	٦٥٢,٨١٤
(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	(٥١٢,٦٨٥)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٣٦٣,٥٨٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
١٣٨,٣٨٧,٨٩٨	-	١٣,١٦٧,٩١٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٧٨٤	٢٧,٠٠٤,٠٥٤
٣,١٥٣,١٠٠	-	٦٧٧,٠٤٠	-	١٧٤	٢,٤٧٥,٨٨٦
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠

إعادة التوزيع
المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٢,٠٧٤,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٧,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٩٢٠,٣٦٦	-	٢,٦٣٨,٩٠٦	٧,٧٠٧,٥١٠	٢,٤٧١,١٥٣	٤,١٠٢,٥٩٧
٥,٢٩٠,٤٣٤	-	٩٠٨,٢٦٦	١,٥٣٩,٧٢٥	٢٧٠,٦٠١	٢,٥٧١,٨٤٢
(١,٦٧٥,٧٧٠)	-	(١٤٣,٤١٣)	(٧٦٧,٠٧٠)	(٢٥,٠٣٨)	(٧٤٠,٢٤٩)
(٤,١٨٨,٢٩٤)	-	(٧٧٢,٨٥٩)	(٣,٠٤٣,٧٥٦)	(٧,٦٥٣)	(٣٦٤,٠٢٦)
١٦,٣٤٦,٧٣٦	-	٢,٦٣٠,٩٠٠	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٧٠٩,٠٦٣	٥,٥٧٠,١٦٤
١٦,٩٩٥,٢٤١	-	٢,٢٨٢,٩٠١	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٩٣٥,٩٩٨	٤,١٢٠,٤١٠
٤,٤٥٨,٦٥٣	-	٧٥٢,٥٦٠	١,٣٤٢,٥٢٨	٤٢٧,٨٤٥	١,٩٣٥,٧٢٠
(١,٧١٩,٧٣٩)	-	(٨٣,٠٦٠)	(٥٠٨,٥٨٤)	(٤٥٥,٢٩٥)	(٦٧٢,٧٠٠)
(٢,٨١٣,٧٨٩)	-	(٣١٣,٤٩٥)	(٧٨٢,١٦٦)	(٤٣٧,٢٩٥)	(١,٢٨٠,٨٣٢)
١٦,٩٢٠,٣٦٦	-	٢,٦٣٨,٩٠٦	٧,٧٠٧,٥١٠	٢,٤٧١,١٥٣	٤,١٠٢,٥٩٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الرصيد في بداية السنة
يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة
ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات
الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة		
إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٢,٠٦٩,١٢٢	-	٤,١٦٣,٦٣٧	١٩,٤١٩,٧٨٧	١,٢٤٥,٦٧٣	-	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٢٨,١٩١,٩٢٣	٥,٥٧٠,١٦٤	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٣,٦٠١,٢٣٣	٥,٥٧٠,١٦٤
٨٣٤,٧٧٦,٤٢١	-	٤٣٩,٠٨٣	١٦٢,٤٩١,٩٦٥	٣,٧٩١,١٣٨	-	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٧,٣٨٤,٤٩٣	٢,٧٠٩,٠٦٣	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	١١,٦١٤,٧١٤	٢,٧٠٩,٠٦٣
٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	١٢,٦٩٩,٩٩٤	٣٠,٩٨٣,٧٠٥	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	٥١,٤٢٥,٣٩٢	٥,٤٣٦,٦٠٩	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	١١٠,١٥٤,٠٠١	٥,٤٣٦,٦٠٩
١٨٢,٠٠٠,٢٥٣	-	١,٣٥٧,٨٤٦	٤٥,٦٣٤,٩٦٧	١,٦٦٨,٣٥٥	-	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٢,٦٣٠,٩٠٠	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١٦,٥٧٤,٨٣٤	٢,٦٣٠,٩٠٠
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-
٣,٤٩٣,٧١١,٧٥٢	-	١٨,٦٦٠,٥٦٠	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤	٥٢,٧٣٣,٧٨١	-	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٦,٣٤٦,٧٣٦	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٧١,٩٤٤,٧٨٢	١٦,٣٤٦,٧٣٦

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة		
إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٩,٥٦٥,٣٣٢	-	٤,٠١٦,٩٥٤	٣٠,٩٤٠,٠٤١	٢,٩٩٠,٣٦٣	-	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٤,١٠٢,٥٩٧	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٤,١٠٢,٥٩٧
٧٤٨,٥٥٩,٢٤٤	-	١,٢٣٧,٠٤٣	١٣٢,٤٧٢,٦٠٨	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٥,٩٥٨,٥١٥	٢,٤٧١,١٥٣	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢,٤٧١,١٥٣
٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	١٠,٩٥٠,٩٠٤	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٧,٧٠٧,٧١٠	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٥,٥١٢,١٤٥	٧,٧٠٧,٧١٠
١٤٩,٧٤٨,٨٦٢	-	١,١٤٥,٧٨٠	٥٥,٦٥١,٦٩٤	٢,٥٤٩,٥٩٢	-	٢١,١١٦,٠٦٣	١٠,١٤٩,٥٨٣	٢,٦٣٨,٩٠٦	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٢,٦٣٨,٩٠٦
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-
٢,٩٠٨,٣٧١,٦٤٩	-	١٧,٣٥٠,٦٨١	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩	٣٩,٧٦٢,٧٣٧	-	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٦,٩٢٠,٣٦٦	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	١٦,٩٢٠,٣٦٦

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٣١ آذار الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٢٦,٧٢١,٥٢٩	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢
٨٧٣,١٩٢,٣٤٤	٢٤٨,٨٠٣,٧٨٢	٩١,١٨٨,٩٨٩	١٣,١٤٩,٩٩٩	١١,١١٢,٣٨٨	١,٢٢٧,٩٤٧,٥٠٢
(٢٧٨,٤٠٣,٩٩٥)	(٥٨,٣٨١,٦٠١)	(٤٠,٥٥٤,٠٠٥)	(٨,٢٤٥,٤١٣)	(١٠,٨٤٦,١١٨)	(٣٩٥,٩٣١,١٣٢)
٣٩,٩٢٢,٢٣٥	٢٢,٣٩٠,٦٧٢	(٣٩,٠٨٠,٢٤٦)	(٢٢,٣٦١,٨٤٥)	(٨٧٠,٨١٦)	-
(٩٥,٧٠٨,٦٩٢)	(٩,٤١٢,١٠٦)	٩٨,٥٧٨,٨٦٦	١١,٠٨١,٥٨٧	(٤,٥٣٩,٦٥٥)	-
(٨,٨٥٠,٣٨٦)	(٣,٠٠٧,١٤٠)	(٣٠,١٠٥,٦١٠)	(٤,٤٠٠,٧٠١)	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	-
(٥,١٦١,٤١٠)	(١,٤٠٤,٨٣٤)	٢,٤١٣,٧٤٥	(٦٣٢,٣٣٥)	(٥,٩٢٠,٢٦٠)	(١٠,٧٠٩,٠٩٤)
(٧٧,٨٨٢,٢٣١)	(٦٠,٧٥٦,٥٣٥)	(٨,٣٩٨,٧٩٦)	(٨٩٤,٣٢٠)	(٤,٦٨٣,١٤٧)	(١٥٢,٦١٥,٠٢٩)
-	-	-	-	(٨,٨٦٧,٦٤٠)	(٨,٨٦٧,٦٤٠)
٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة

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 آذار الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٣٤٢,٦٦٦,٦٣١	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	١١٨,٢٤٥,٢٩٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨
٧٥٠,٢٧٨,٦٠	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٦,٩١٦,٤١٧	١١,٦٨٤,٤٠٨	٥,٥٨٩,٨٧٧	١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣
(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(٢,٧٩٦,٩٤٨)	(١٤,٧٠٦,١٧٩)	(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)
٥٩,٨٤٠,٨٢٢	٧٨٦,١٤٩	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	(٧٨٦,١٠٢)	(٣,٦٥٥,٥٨٦)	-
(١٣٦,٦١١,٥٦٧)	(٣٢,١٨٨,٣١٨)	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	(٤,٠٨٤,٢٤٩)	-
(٦,٥٥٤,٤٤٩)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(١,٦٩٢,٣٦١)	٣٨,٥٧٤,١٩٢	-
(١٧,٩٩٦,٦٤٥)	(٢٦٦,٣٦٠)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	٥٨٤,٦٢٤	(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)
(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(١,٧٤٧,٦٨٦)	(١,٢١٩,٢٦٠)	(٢٠٠,٢١١,٤١٤)
-	-	-	-	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)
٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة

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 او المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

افصح الحركة على خسارة التدني كما في نهاية السنة :

٣١ آذار الأول ٢٠٢٢					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
رصيد بداية السنة	١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠
خسارة التدني على التعرضات الجيدة خلال السنة	٦,٢٢٠,٥٢١	١,٤٦٩,١٣٩	٩,٢٤٠,٢١٧	١٧,٣٢٥	١٠,٧٠٦,٥٤٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٣,٠٢٥,٥١٨)	(١٠٢,٨٧١)	(٢,٥٦٥,٧٠٠)	(٢٣٩,٥٠٢)	(٦,١٤١,١٥٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٠٢٢,٢٣٠	٨٤٤,٥٩٢	(١,٤١٠,٥٧٠)	(٨٣٧,٩٤١)	(٦١٨,٣١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٦٣,٨٦٤)	(١٢,٤٤٦)	٢,٧٠٩,٣٥٨	٨٤٢,٦٢٤	(٢,٥٧٥,٦٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٨,٦١٦)	(١١,٧٧٣)	(٣,٩٥٩,١٧٩)	(١٧٩,٤٦٥)	٤,٢١٩,٠٣٣
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦١٠,٥٤٦)	(٨٢١,٤٤٠)	٥,١٧٦,٨٧٦	(٧٥٩,٧٩٢)	١٤,٠٠١,٢٦٣
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٢,٥٨٥,٣٠٩)	(٤٤,٢٢٠)	٥,٢١٦,٦٨٧	(٢٧٩,٨٩٤)	١,١٦٠,٥١٠
خسارة التدني على التعرضات المعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٤,٦٧٩,٣٤٦)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٩,٠٠٥	٥٠٧,٧٧٦	١٠٠,٥٥٠,٤٤١
					١٧١,٩٤٤,٧٨٢

٣١ آذار الأول ٢٠٢١					
			المرحلة الأولى		
			المرحلة الثانية		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧,٨٦٥,٩٥٨	٨٩١,٨٦٩	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	١٥٤,١٢٤	٧١,٧٦٣,٢٦١
خسارة التدني على التعرضات الجيدة خلال السنة	٥,٢٨٢,٨٤٠	٦٣٧,٤٠٥	٧,٨٩٣,١٠٥	٢٦٠,٤٣٢	٨,٦٧٧,٩٢٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٤,٤٥٢,٦٣٩)	(٧٧,٥٣٣)	(٣,٨١٥,١٣٢)	(٣,٣٢٤)	(٩,٥١٩,٢١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٢١٨,٩٧٩	١,٠٤٠	(٢,٦٦٤,٨٢٠)	(٩٩٤)	(١,٥٥٤,٢٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٧,٥٥٣)	(٤٤,٤٧٩)	٣,٠٥٨,٦٧٨	٤١٦,٩٦٦	(١,٨١٣,٦١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٢,٤٦٣)	(٢٧,٥٧٧)	(٥,٨٧٩,٢٤٤)	(١٠,٤٠٥)	٥,٩٧٩,٦٨٩
اجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣,٦٧٩,٢٠٧)	(٨٦٢)	١,٦٦٢,٧٨٦	٨٥٠,٥٣٥	١٤,٥١٣,٤٠١
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(١,٤١٣,٩١٣)	(١٧١,١٨٤)	٨,٧٥٥,٥٤١	٢٧٧,٠٨٧	١,٩٦٥,٨٣٤
خسارة التدني على التعرضات المعومة أو المحولة	-	-	-	-	(٥,٥٨٥,٤٩٤)
اجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١٩,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠
					١٤١,٥٤٠,٩٩٨

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٧١٣	-	-	-	-	-	١٦٨,٣٢٠
١,٨٢٤,٧٦٥	-	-	-	-	-	٨٧٣,٣٤١
٣,٧٦٥,٢٤٢	-	٣٣,٤٨٩	-	-	-	٤,٣٠٠,٩٠٥
٥,١٤١,٩٢٤	-	٣٥,٢٦٨	-	-	-	٨,١١٩,٤٤٢
٣,٥٥٥,٨٩٩	-	٤٣١,٥٥٧	-	-	-	٤,٠٨٧,٨٥٠
١,٨٦٦,٠٤٨	-	١,٨٢٦,٩٤٢	-	-	-	٢,٦٠٨,٩٦٤
١,٢٦٨,٤٦٧	-	١,٤٦٣,٩٦٩	-	-	-	١,٠٨١,٤٩٠
-	-	-	-	-	١,٨٦٤,٥٢٩	١,٤٨٣,٢٧٠
٥٦٠,١٧٣,١٣٤	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	٩,٤١٥,٦٥٣	٦,٢١٢,٩٠٩	٣٥,٤٢٦,٣٦٠	٩٥٥,٥٩٤,٩٨٦	٨١٨,٣٠٤,٢٩٠
٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٦,٢١٢,٩٠٩	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢
١٨٣,٥٧٥,٥١٧	١٢٦,٥٦٨,٧١٠	٣,٥٠٣,٤٩٨	١٥٤,٣٢٨	٢,٩٧٨,٧٢٧	٣١٦,٧٨٠,٧٨٠
(٧٤,٥٧٢,٤٠٨)	(٢٦,٧٨٧,٥٤٦)	(١,٣٢٦,١٦٨)	(١,٤٢٧,٦٧٨)	(٢,٣١٣,٤٣٢)	(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)
٨,٨٢٤,٦٢٧	٩,٠٨٩,٤٢٨	(٨,٠١٠,٩٧١)	(٩,٠٧٦,١٥٠)	(٨٢٦,٩٣٤)	-
(٦,٨١٦,٧٧٣)	(١,٨٤٣,٦١٣)	٧,٧٧٦,٦٤٤	٢,٩٢٣,٦٤٥	(٢,٠٣٩,٩٠٣)	-
(٣,٧٧٣,٨٥٥)	(١,٨٢٥,٢٧٤)	(٢,٢٧٠,٨٠٠)	(١,٩٢٩,٤٣٢)	٩,٧٩٩,٣٦١	-
(١,٠٧٦,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٤٠)	(٣٩١,٩٠٤)	(٤٢٧,٧١٢)	(٨٤,٨٣٣)	(٣,٦٤٨,٧١٠)
(٢٩,٦٠٧,٥٩٥)	(٣٧,٥٨٣,١٦٧)	(٣٣٦,٨٨٧)	(٦٨٠,٦٦٧)	٥٨,٢٨٥	(٦٨,١٥٠,٠٣١)
-	-	-	-	(٨٠٢,٨٨١)	(٨٠٢,٨٨١)
٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٦,٢١٢,٩٠٩	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨

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 المدعومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣
١٤٨,٦٦٤,٦٩٣	١٢٥,٣٥٠,٣٦٤	١,٠٣٩,٣٦٣	١,٢٦٨,١٩٤	٢,٧٨١,٦١٩	٢٧٩,١٠٤,٢٣٣
(٥٦,٦٩٧,٣١٣)	(٢٠,٨٨٤,٩١٨)	(١,٨٣٠,٩٠٥)	(٣١٦,٨٨٤)	(٢,٧٩٨,١٨٨)	(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)
١٢,٥٥٧,٠٣٢	٤٣,٨٩٢	(١٠,٤٧٣,١٦٧)	(٤٣,٨٤٥)	(٢,٠٨٣,٩١٢)	-
(٩,٥٠٠,٠٥١)	(١٤,٥٦٧,٦١١)	١١,٠٤٨,٤٨٨	١٤,٩٢٩,٢١١	(١,٩١٠,٠٣٧)	-
(٣,٦١٣,٥٥٦)	(٣,٤٧١,٠١٧)	(٢,٠٣٩,٤٠١)	(٧٨٩,٦٤٨)	٩,٩١٣,٦٢٢	-
(١,٦٨٧,٩٩٦)	(٢٧,٢٥٠)	(١,٧٤١,٠٨٥)	(١,٦٤١,٥٩٥)	(٨٣,٤٨٠)	(٥,١٨١,٤٠٦)
(٢٠,٢٢٢,١٥٦)	(٣٤,٧٣٦,٣٤٩)	(٢٢٦,٧٠٨)	(٣٣٠,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٠٦)	(٥٥,٧٤١,١٥٢)
-	-	-	-	(٣,٣٩٥,٥٧٨)	(٣,٣٩٥,٥٧٨)
٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

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 المدعومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٣٦,١٨٦	١,١٨٠,٧٦٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,٢٩٥,١١٨	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
٦٠١,٠٤٣	١,٤٣٥,١٦٦	٣٠٧,٧٧٥	٧,٠٢٣	٢,٤٠٢,٦٧١	٤,٧٥٣,٦٧٨
(٣٩٨,٤٣٣)	(٩٥,٩٤٤)	(٨٠,٠٤٥)	(٦٥,٨٢٦)	(٢,٠٨٧,٩٣٠)	(٢,٧٢٨,١٧٨)
١,٣٧٤,٢٩٤	٨٠٧,٠٢٧	(٧٧٠,١١٦)	(٨٠٠,٣٧٦)	(٦١٠,٨٢٩)	-
(٧٢,٧٦٣)	(٧,٣٥٩)	٧٣٢,٤٩٤	٨٢٠,٧١٧	(١,٤٧٣,٠٨٩)	-
(٤٣,٠٨١)	(٨,٥٤٣)	(٥٤٣,٧٩٥)	(١٧٨,٩٦٦)	٧٧٤,٣٨٥	-
(١,٣١٢,٢٨٩)	(٧٨٨,٣٣٣)	(٦٣,٦٧١)	(٧٦٧,٨٦٦)	٦,٠٥٤,٨٢٣	٣,١٢٢,٦٦٤
(١,٣٠٢,٤٢٩)	(٤١,٦٧٣)	(١٤٨,٠٣٧)	(١٩٤,٠٠١)	١,٠٩٨,١٢٢	(٥٨٨,٠١٨)
-	-	-	-	(٤٣٨,٨٥٣)	(٤٣٨,٨٥٣)
١,٦٨٢,٥٢٨	٢,٤٨١,١٠٩	١,١٢٩,٨٥٠	١١٥,٨٢٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	٣٣,٦٠١,٢٣٣

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩١٩,٧٨٠	٨٣٣,٤٠١	١,٤٩٤,٩٤٩	٤٠,٠٢٥	٢٠,١١٣,٠٧٥	٢٥,٤٠١,٢٣٠
٩٢٦,٤٣٤	٦٢٧,٢٥٨	١٤٧,٠٢٥	٢١٥,٥٢١	٢,٣٧٨,٢٩٢	٤,٢٩٤,٥٣٠
(١,٢٦٩,٦٤١)	(٦٨,٢٧٣)	(١٥٢,٧٩٣)	(٢,٤٨٩)	(٢,٠٥١,٦١٠)	(٣,٥٤٤,٨٠٦)
١,٩٧٣,٠٠٢	٧٢٦	(٧٢٢,٧٥٢)	(٦٨٠)	(١,٢٥٠,٢٩٦)	-
(٦٥,٧٤٩)	(٣٤,٦٥٢)	١,٠٧٨,٥٩٣	٣٨١,٤٧٩	(١,٣٥٩,٦٧١)	-
(٢٢,١٩٢)	(١٢,٣٦٧)	(١٥٦,٩٠٤)	(٩,٦٠٧)	٢٠١,٠٧٠	-
(١,٨٣٧,٩١٤)	(٦١٨)	(١٥٧,٦٧٥)	٦٢٨,٩٢٨	٦,١٥٨,١٩٦	٤,٧٩٠,٩١٧
٢١٢,٤٦٦	(١٦٤,٧٠٧)	١٦٤,٨٠٢	٤١,٩٤١	٣٩٨,٣١٢	٦٥٢,٨١٤
-	-	-	-	(٢,١١٤,٧٤٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)
٢,٨٣٦,١٨٦	١,١٨٠,٧٦٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,٢٩٥,١١٨	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٢٩,٤٧٩,٩٤٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٠	
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٧,٦٥٠	٢٤٤,٥٠٢	-	-	-	-	٢٤٤,٥٠٢
٦,٤٣٩,٦٤٣	٦,٢٨٨,٨٤٣	-	-	٦٢٤,١٥٠	-	٥,٦٦٤,٦٩٣
٣٦,٦٤٢,٦٦٩	٢٨,١٢٨,٤٤٦	-	-	٧,٨٤٤,٣٩٠	-	٢٠,٢٨٤,٠٥٦
٣٠,٥٣٥,٧٤٦	٢٥,٩٩٣,٦٧٠	-	-	٢,٧٤١,٤٩٩	-	٢٣,٢٥٢,١٧١
١٠٢,٦٦٥,٢٠١	١٠٠,٢٤٩,٤٦١	-	-	٤٧,٢٥٠,٨٣٥	-	٥٢,٩٩٨,٦٢٦
٣١,٤٠٠,١٢٥	٣٧,٦٦٣,٠٤٩	-	-	٢٨,٧٢٠,١٤٠	-	٨,٩٤٢,٩٠٩
٢٩,١٩٤,٠٣٢	٣٧,٤٧٣,٨٤١	-	-	٣٤,٦٧٢,٨٦١	-	٢,٨٠٠,٩٨٠
٧,٠٤٥,١٣٧	٩,٠٠٧,١٧٥	٩,٠٠٧,١٧٥	-	-	-	-
٦٥٣,٧١٦,٤٥٣	٧٧٥,٠٦٠,٣٨٠	١٣,٨٣٣,٨٠٦	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٢,٤٨٩,١٣٥	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٢٨٤,٣٤٩,٧٦٦
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢١					
٢٠٢٢					
المجموعة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥
٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠	١,٢١٢,٤٠٣	٩,٤٢٦,١٤٤	١١,٦٦٧,٦٩٧	١٠٨,٤٦٥,٠٨١	١١٧,٦٩١,٦٩٥
(٦٣,٣٣١,٥٢١)	(٣,٢٣٧,٠١٢)	(١,٩٣٥,٦٥٢)	(٤,٤٢٩,٨٥٨)	(٢٧,٣٥١,٦٨٨)	(٢٦,٣٦٧,٣١١)
-	(٢٨,٣٣٣)	(٩,٣٨٦,٦٨٥)	(١٠,٩٩٥,٢٨٣)	٩,٣٨٦,٦٨٥	١١,٠٢٣,٦١٦
-	(٨٠٥,١٥٧)	٤,٥٦٣,٦٧٨	٤٣,٥٨٩,٣٦٢	(٤,٠١٣,٦٣٣)	(٤٣,٣٣٤,٢٥٠)
-	٩,٠٩٦,٧٠٥	(١,١٦٤,٤٨٣)	(٤,٤٤٥,٢٦٦)	(٥٩٨,٨٣٩)	(٢,٨٨٨,١١٧)
(٥,٢٩٢,٥٦٥)	١٦,٣٧٨	١٣,١٥٨	(٤,٣٢٦,٦٣٨)	(٩٧,٨١٩)	(١,٠٠٤,٦٤٤)
(٥٧,٦٤٨,٥٧٠)	(٣٠١,١٥٤)	(٥٤٧,٧٥٥)	(٢,١٠٦,٠٦٢)	(٢١,٧٢٥,٤٧٨)	(٣٢,٩٦٨,١٢١)
(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)	-	-	-	-
١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣

٢٠٢١						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٨,٤٦٠,٧٨٠	١٤,١٦٥,٩١٤	٩٢,٢٩٢,٨١٩	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	
٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧	٦٩٢,٨٩٠	٣,٢٥٩,٤٧١	١٢,٠٨٤,٧٦٦	١٠٥,٦٦٤,٨١٢	١٠٤,٦٢٥,٩٣٨	
(٦٣,١٩١,٤٩٩)	(٣,٩٩٧,٤٦٩)	(١,٧١٥,٧٣٥)	(١٠,٧٥٧,٦٢١)	(١٩,٠٧٩,٠٠٣)	(٢٧,٦٤١,٦٧١)	
-	(١,٥٦٠,٣٠٧)	(١٦٠,٢٠٢)	(١٢,٣٨٥,٦٦٩)	١٦٠,٢٠٢	١٣,٩٤٥,٩٧٦	
-	(١,٤٥٧,٨١١)	١٢,٩٨٣,٢٦٦	٣٣,٥٧٨,١١٢	(١٢,٨٤٨,٥٤٥)	(٣٢,٢٥٥,٠٢٢)	
-	٥,٣٠٣,٨٤٠	(٧٦٦,٨٠٣)	(٣,٢٩٣,٩٣٥)	(٨٢٢,٥١٣)	(٤٢٠,٥٨٩)	
(٣,٤٧٣,٠٩٢)	٥٣٦,٥٤١	(٦٩٨,١٩٣)	(٢,١٢٠,٧٢٩)	(٤٧,٢٨٤)	(١,١٤٣,٤٢٧)	
(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)	(٢٨٢,٧٨٠)	(٤,١٦٨)	(٣,٩٨٨,٦٨٥)	(٢١,٥٤٢,٨٣١)	(١٨,٢٥٣,٥٣٦)	
(٨٠٠,٨٨٠)	(٨٠٠,٨٨٠)	-	-	-	-	
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٦,٨٦٩	١٧٤	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	٥,٩٥٨,٥١٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨
٨٢,٢٣٧	٤,٣٢٨	٣٤٧,٦٥٧	-	١,٢٨٦,١٩٨	١,٧٢٠,٤٢٠
(٥١,٩٢٣)	(١٣)	(٥٠٢,٩٨٨)	-	(١,٣٢٤,٠٤٣)	(١,٨٧٨,٩٦٧)
٣٤٥,٠٢٧	-	(٣٣٧,٥٤٥)	-	(٧,٤٨٢)	-
(٩٤,٠٧٩)	-	١٩٨,٥٠٨	-	(١٠٤,٤٢٩)	-
(٥,٩٥٨)	-	(٣٧٨,٤٩٠)	-	٣٨٤,٤٤٨	-
(٣٣٠,٧٦٢)	-	١٦٦,٥٦٥	-	١,٠٩٤,٦٥٦	٩٣٠,٤٥٩
(٧٤٧,٠٦٤)	٢٤٧	(١,٢١٠,٩٦٩)	-	٩٦,٦٣٠	(١,٨٦١,١٥٦)
-	-	-	-	-	-
٤٣٤,٣٤٧	٤,٧٣٦	٣,٧٩١,١٣٨	-	٧,٣٨٤,٤٩٣	١١,٦١٤,٧١٤

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمائية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٤,٤٦٤	٥٢	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	٥,٩٤٥,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢
٧٧,٨٠١	١٤٨	١,٦٥٦,٧٥٧	-	٨٥٨,١٣١	٢,٥٩٢,٨٣٧
(٨٠,٣٨٧)	-	(١,٤٩٧,١٣٣)	-	(١,٢٣٦,٢٠١)	(٢,٨١٣,٧٢١)
٩١٤,١٨٥	-	(٦٢٢,٧٦٢)	-	(٢٩١,٤٢٣)	-
(٩٥,٨٠٦)	-	٤٢٨,١٨١	-	(٣٣٢,٣٧٥)	-
(١,٤١٠)	-	(٣٧٣,٥٧٤)	-	٣٧٤,٩٨٤	-
(٨٤٠,٢٥٥)	-	٢٢,٢٦٣	-	٩٠٢,٨٨٣	٨٤,٨٩١
١٤٨,٢٧٧	(٢٦)	(١,٣٨١,٨٦٨)	-	١٠٠,٣٥١	(١,١٣٣,٢٦٦)
-	-	-	-	(٣٦٣,٥٨٥)	(٣٦٣,٥٨٥)
١,٢٣٦,٨٦٩	١٧٤	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	٥,٩٥٨,٥١٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمائية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				٣١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
١٥,٧٦١,٦٨٥	٣١,٢٨٣,٣٣٩	-	-	٢,٥٦٣	-	-
١٢٧,٦٤٨,٤٧٢	١١٨,٢٠٩,٩٨٨	-	-	١,٠٠٥,٩٧٢	-	-
٩٠,٠٠٦,٢٥٣	١٩٦,٢٧٣,١٠١	-	-	٣,٣٦٩,١٥٧	-	-
٢٤٩,٢٧٦,٩٨٣	٣٠٣,١٥٩,٣٦٢	-	-	٤٥,٨٣٤,٠١١	-	-
٣١٠,٠٩٢,٨١٤	٣٨٧,٨٥٠,٥٣٠	-	-	٥٣,٣٣٣,٦٢٢	-	-
٢٥٣,٣٤٤,١٥٥	٢١٣,١٣٨,٥٤٨	-	-	١٩٥,١٥٧,٢٧٥	-	-
٥٠,٠٩٩,٠٥٢	٦٠,٩٤٦,٧٧٢	٦٠,٩٤٦,٧٧٢	-	-	-	-
١٦,٦٤١,٣٠٣	١٧,٦٥٣,١٨٠	٧,٤٣٣,٩٠٦	-	٦,٢٨١,١٠٥	-	-
١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٢				٣١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢٦,١٨١,٥٦١	-	٦٩,٦١٢,١٦٨	-	٥,٩١٤,٥٤٠	-
التعرضات الممددة خلال السنة	(١٤٥,٩٩٠,٤٦٥)	-	(٩٩,١٢٩,٦٣٣)	-	(٢,٨٠٩,٢٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٩١١,٤٠٧	-	(١٤,٩١١,٤٠٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٠,١٩٨,٥٢١)	-	٤١,٦٣١,٦٩١	-	(١,٤٣٣,١٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٧,٥٦١)	-	(١٤,٩٩٥,٢٢١)	-	١٥,٠٨٢,٧٨٢	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٥٢٤,٥٧٧)	-	٦,٩٧٠,٨٨٣	-	(٣,٤٧٠,٩٣٦)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,١٠٤,٢١٠	-	(٥,٤١٤,٩٤٢)	-	(٣,٤٠٨,٦٥٤)	-
التعرضات المعنومة او المحولة	-	-	-	-	(٣,٨٨٠,٧٩١)	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	-

٢٠٢١	٢٠٢١				٣١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٣,٨٥١,٢٦٠	-	٥٧,٢٠٣,٥٩٨	-	١,٠٣٧,٢٦٨	-
التعرضات الممددة خلال السنة	(١٩٢,٦٤٥,٧٥٢)	-	(٣٦,٨٩٦,١٧٠)	-	(٦,٠٩٩,٢٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٠٤٥,٤٦٢	-	(٢٥,٠٤٥,٤٦٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٥,٠٧٢,٢٧٢)	-	٨٥,٦١٠,٢١٩	-	(٥٣٧,٩٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٣١,٢٩٠)	-	(١٦,٥٩٠,٠٤٩)	-	١٨,٦٢١,٣٣٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٤,٣٥٣,٧٤٦)	-	(٨,٢٦٠,٠٨١)	-	(٥٢,٧٢٩)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٨,٥٩٨,٤٦٨)	-	(٥٧٢,٥٨١)	-	(٤٩٨,٢٤٠)	-
التعرضات المعنومة او المحولة	-	-	-	-	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٨٥,٥١٢,١٤٥
٥,١٩١,١٣٤	-	٨,٤١٤,٦١٥	-	٤,٨٥٦,٥٦٦	١٨,٤٦٢,٣١٥
(٢,٣٩٩,٨١٧)	-	(١,٩٠٩,٠٥٤)	-	(١,٧٨٠,٩٥٧)	(٦,٠٨٩,٨٢٨)
١٩٣,٨١٧	-	(١٩٣,٨١٧)	-	-	-
(٧٤١,١٨٤)	-	١,٦١٩,٨٥٦	-	(٨٧٨,٦٧٢)	-
-	-	(١,٧٧١,٨٨٣)	-	١,٧٧١,٨٨٣	-
(١١٠,٨٧٥)	-	٥,١٣٤,٤٢٢	-	٢,٧٤١,٨٢٥	٧,٧٦٥,٣٧٢
(٣٨٣,٩٨٥)	-	٦,٠٢٠,٠٩٤	-	(٢٩٥,٠٧٦)	٥,٣٤١,٠٣٣
-	-	-	-	(٨٣٧,٠٣٦)	(٨٣٧,٠٣٦)
١٢,٦٩٩,٩٩٤	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	٥١,٤٢٥,٣٩٢	١١٠,١٥٤,٠٠١

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦
٣,٩٨٠,٠٠٣	-	٥,٠١٨,٤٩٨	-	٤,١٧٤,٨٣١	١٣,١٧٣,٣٣٢
(٢,٧٥٥,٦١٨)	-	(١,٩٦٧,٢٩٤)	-	(٥,٢٠١,٨١٥)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)
١,١٧٥,٩٨٣	-	(١,١٧٥,٩٨٣)	-	-	-
(١,٢٥٧,٥١٧)	-	١,٣١٩,٤٤٨	-	(٦١,٩٣١)	-
(٢٧,٣٣٧)	-	(٥,٢١١,٣٩٩)	-	٥,٢٣٨,٧٣٦	-
(٨٧٩,٣٧٣)	-	١,٨١٣,٥٩٨	-	٦,٥١٥,١١٠	٧,٤٤٩,٣٣٥
(٨٢٠,٩٥٤)	-	١٠,١٢٧,٢٧٠	-	١,٠٣٢,٨٤٢	١٠,٣٣٩,١٥٨
-	-	-	-	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)
١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٨٥,٥١٢,١٤٥

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢١	٢٠٢٢ ون الأول					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	٦,٦٩٠
٣	٢٨,٣٧٩,٠٦٣	-	٢٧٤,٠٩٦	-	-	٢٨,٩٢٨,١٧٩
٤	٣٤,٣٦٨,٠١٨	-	٩٤٠,٥٤١	-	-	٣٢,٠٢٢,٣٨٧
٥	٣٩,٩٥٠,٢٧٦	-	٨٥٦,٥٧٣	-	-	٢٧,٥٥٠,٠٢٧
٦	٤٠,٢٨٦,١٨٩	-	٣,٣٢٧,٨٩١	-	-	٣٨,٢٤١,٢١٢
٧	٩,٦١١,١٣٣	-	٢٠,٢٧٥,٦٨٦	-	-	٣٤,٥١٠,٠٨٦
٨	-	-	-	-	١٩,٠٩٠,٤٣٤	١٦,١٠١,٢٢٧
غير مصنف	١٢٨,٨٦٤	٢٩,٢٧٦,٧١٠	١,٣٩٨,٥٩٦	١٨,٥٦١,٥٨٤	٥,٥٦٠,١٤١	٤٩,١٥٦,٨١١
المجموع	١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٢٢٦,٥١٦,٦١٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٢٠٢٢ ون الأول	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١١٦,٠٦٣	٢٢٦,٥١٦,٦١٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠,٢٩٥,٣١٧	١٣,٧٦٩,٩٩١	٦,٤٠٥,٦٢٦	٣,٥٦٩,٥٢٧	١,٥٠٦,٧١٨	٨٥,٥٤٧,١٧٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٣,٩٥٤,٩١٤)	(٤,٢٤٢,٣٦٧)	(٥,١٤٨,٣٤٦)	(٤,٨٨٢,٠٨٣)	(٢,٤٨٦,٤١٣)	(٤٠,٧١٤,١٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٦٢,٥٨٥	٣,٩١٤,٥٥٩	(٥,١٦٢,٥٨٥)	(٣,٨٩٩,٠١٠)	(١٥,٥٤٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٣٥٩,١٤٨)	(٣,٥٥٤,٨٦٠)	٥,٥٨١,١٦٩	٣,٥٩٤,٢٦٤	(٢٦١,٤٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٠٠,٨٥٣)	(٥٨٣,٠٢٧)	(٨,٣٩٤,٣٢٣)	(١,٣٠٦,٧٨٦)	١٢,٣٨٤,٩٨٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٥٥,٥٦٨)	٣٦٠,٦٢٥	١٧١,٤٠٤	(٣٣٨,٧٨١)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	(٢,٧٤٣,١٨٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٩,٤٥٣,٠٥٩)	(١,٤٤٧,٨٩٠)	(٥٤٠,٩٠٥)	٣٣٤,١٠٢	(١,٠٣١,٦٢٤)	(١٢,١٣٩,٣٧٦)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(٤,١٧٦,٣١٥)	(٤,١٧٦,٣١٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٢٢٦,٥١٦,٦١٩

٢٠٢١ ون الأول	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٣٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٤,٠٠٤,٥٧٩	٥,١٦٩,٦٥٥	٦,٥٨٨,٦٩٠	٧,١٥٦,٧٤٣	١,٠٧٨,١٠٠	٦٣,٩٩٧,٧٦٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٤,٤٤٦,٩٥٦)	(٣,١٤٨,٢٠٤)	(٤,٣٠٨,٣٩٢)	(٧٦٤,٣٢٩)	(١,٨١١,٢٥٠)	(٢٤,٤٧٩,١٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٢٩٢,٣٥٢	٥٨٢,٠٥٥	(٨,٢٧٠,٩٨٥)	(٥٨٢,٠٥٥)	(٢١,٣٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٧٨٤,٢٢٢)	(٤,٧٧٢,١٦٢)	٩,٨٥١,٠٨٧	٤,٨٨٣,٧٥١	(١٧٨,٤٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٩,٠١٤)	(٦٥٩,١٩٤)	(٣,٤٥١,٢٧٣)	(١٣٥,٩١٠)	٤,٧٣٥,٣٩١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٨١١,٤٧٦)	(١٩١,٨٢٦)	(٦١٤,٧٠٦)	(٦١٣,٦٥٧)	١٨٤,٢٩٢	(٢,٠٤٧,٣٧٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٢١١,٤١٤)	(١,١٥٤,٥٧٨)	(١,٦٨٩,٣١٧)	(١,٤١٢,٥٨٥)	(٢١٣,٢٣٤)	(١١,٦٨١,١٢٨)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(٨٢٦,١٨٠)	(٨٢٦,١٨٠)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١١٦,٠٦٣	٢٢٦,٥١٦,٦١٩

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٨,٠٤٣	٢٧,٧٣٧	١,٩٠٠,٢٨٩	٦٤٩,٣٠٣	١٠,١٤٩,٥٨٣	١٣,٨٤٤,٩٥٥
٣٤٦,١٠٧	٢٩,٦٤٥	١٧٠,١٧٠	١٠,٣٠٢	٢,٢١١,١٠٧	٢,٧٦٧,٣٣١
(١٧٥,٣٤٥)	(٦,٩١٤)	(٧٣,٦١٣)	(١٧٣,٦٧٦)	(٩٤٨,٢٢٨)	(١,٣٧٧,٧٧٦)
١٠٩,٠٩٢	٣٧,٥٦٥	(١٠٩,٠٩٢)	(٣٧,٥٦٥)	-	-
(٥٥,٨٣٨)	(٥,٠٨٧)	١٥٨,٥٠٠	٢١,٩٠٧	(١١٩,٤٨٢)	-
(١٩,٥٧٧)	(٣,٢٣٠)	(١,٢٦٥,٠١١)	(٤٩٩)	١,٢٨٨,٣١٧	-
١٤٣,٣٨٠	(٣٣,١٠٧)	(٦٠,٤٤٠)	٨,٠٧٤	٤,١٠٩,٩٥٩	٤,١٦٧,٨٦٦
(١٥١,٨٣١)	(٢,٧٩٤)	٥٥٥,٥٩٩	(٨٥,٨٩٣)	٢٦٠,٨٣٤	٥٧٥,٩١٥
-	-	-	-	(٣,٤٠٣,٤٥٧)	(٣,٤٠٣,٤٥٧)
١,٣١٤,٠٣١	٤٣,٨١٥	١,٢٧٦,٤٠٢	٣٩١,٩٥٣	١٣,٥٤٨,٦٣٣	١٦,٥٧٤,٨٣٤

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٩٥,٩٩٧	٥٨,٤١٦	١,٢٤٥,٦٧٣	١١٤,٠٩٩	٨,٩٦٠,٨٧١	١٢,٦٧٥,٠٥٦
٢٩٨,٦٠٢	٩,٩٩٩	١,٠٧٠,٨٢٥	٤٤,٩١١	١,٢٦٦,٦٦٩	٢,٦٩١,٠٠٦
(٣٤٦,٩٩٣)	(٩,٢٦٠)	(١٩٧,٩١٢)	(٨٣٥)	(١,٠٢٩,٥٩١)	(١,٥٨٤,٥٩١)
١٥٥,٨٠٩	٣١٤	(١٤٣,٣٢٣)	(٣١٤)	(١٢,٤٨٦)	-
(١٩٨,٤٨١)	(٩,٨٢٧)	٢٣٢,٤٥٦	٣٥,٤٨٧	(٥٩,٦٣٥)	-
(١١,٥٢٤)	(١٥,٢١٠)	(١٣٧,٣٦٧)	(٧٩٨)	١٦٤,٨٩٩	-
(١٢١,٦٦٥)	(٢٤٤)	(١٥,٤٠٠)	٢٢١,٦٠٧	٩٣٧,٢١٢	١,٠٢١,٥١٠
(٩٥٣,٧٠٢)	(٦,٤٥١)	(١٥٤,٦٦٣)	٢٣٥,١٤٦	٤٣٤,٣٢٩	(٤٤٥,٣٤١)
-	-	-	-	(٥١٢,٦٨٥)	(٥١٢,٦٨٥)
١,١١٨,٠٤٣	٢٧,٧٣٧	١,٩٠٠,٢٨٩	٦٤٩,٣٠٣	١٠,١٤٩,٥٨٣	١٣,٨٤٤,٩٥٥

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							٢٠٢١
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	دينار	دينار	دينار
٤٥٤,٩٥٦,١٣٧	-	-	-	-	٤٥٤,٩٥٦,١٣٧	٣٢٨,٥٠٤,٣٠١	
٦١,٣٧٧	-	-	-	-	٦١,٣٧٧	٤١٥,٢٩٤	
٢١,٩٧١,٠٨٤	-	-	-	-	٢١,٩٧١,٠٨٤	١٧,٩١٤,٩٦٠	
٢٦,١٦٨,٤٨٩	-	-	-	-	٢٦,١٦٨,٤٨٩	١٧,٦٦٠,٧٦٥	
٦٨,٩٩٦,١٠٦	-	-	-	-	٦٨,٩٩٦,١٠٦	٣٩,٣٣٢,١٦٦	
-	-	-	-	-	-	٢,٤١٦,٣٤١	
٢,٠٦٢,٣٢٦	-	-	-	-	٢,٠٦٢,٣٢٦	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠١	غير مصنف
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٥١٨,٨٩٧)	-	-	-	-	-	(٧,٥١٨,٨٩٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩,٩٥٧,٦٦٦)	-	-	-	-	-	(٩,٩٥٧,٦٦٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٤٩,١٣١,٦٩٠	-	-	-	-	-	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٣٥٤,٨٣٣)	-	-	-	-	-	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	-	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١,١٦٨,٤٤٥	٢٣,٨٦٣,١٢٠
١٥,٦٠١,١٦٠	١٢,١١٥,١٩٧
١٤,٥٣١,٤٦٤	٨,١٨٠,٨٠٤
٦١,٣٠١,٠٦٩	٤٤,١٥٩,١٢١

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

صناديق استثمارية

- بلغت الأرباح المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,٠١٥,٤١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(خسائر ٤٢٥,٤٩١ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٦٩٠,٨٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٦٩,٤٩١ دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٤,١٤٤,٩٨٧	٣١,٩٩٦,٧٦٥
١٣٨,٠٥٠,٤٤٦	١٢٩,٢١٢,٥٣٠
٦٥,٦٢٣,٣٤٤	٤٠,٥٧٧,٦٤٦
٩٨٩,٩١٥,٩٦٦	٨٦٥,٧٥٥,٩٢٩
٢٨,٧٠٢,٠٠٠	٣٢,٤٥٢,٠٠٠
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٦٧٠,٠٩٩	٦٤٨,٦٣٩
-	-
-	٢٥٠,٠٠٠
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

١,٣٢٦,٠٤٥,٧٠٠	١,٠٩٩,١٩٢,١٧١
٣٩١,٠٤٣	٨٠٢,٦٩٩
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠
-	-
-	٢٥٠,٠٠٠
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣	-	-	٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣
(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)	-	-	(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤,٣٠٤,٨٣٧	-	-	١٤,٣٠٤,٨٣٧
-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاجمالي كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

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 تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤
٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩	-	-	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩
(٢٠١,٣٩٩,٧٧٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(٢٠٢,٨٢٩,١٢٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٥,١٤٣,٩٠٧	-	-	٢٥,١٤٣,٩٠٧
-	-	-	-
١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاجمالي كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

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 تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٨,٦٣٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩	٧٤٣,٨٩٠
١٣٤,٨١٨	-	-	١٣٤,٨١٨	٢١٧,٥٦٥
(١٠٢,٧٤٠)	-	-	(١٠٢,٧٤٠)	(١٧٨,٧٨٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٠,٦١٨)	-	-	(١٠,٦١٨)	١١٥,٩٦٤
-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-
٦٧٠,٠٩٩	-	-	٦٧٠,٠٩٩	٨٩٨,٦٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال عام ٢٠٢٢ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ١٢,٦٧٩,٩١١ دينار (٢٢,٣٠٧,١٦٣ دينار خلال عام ٢٠٢١) ونتج عن العملية خسارة بمبلغ ٤٥,٩٣٣ دينار خلال عام ٢٠٢٢ (٧٥٨,٩٤٩ ربح دينار خلال عام ٢٠٢١) .

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	صناعية	٢٥٪	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	رصيد بداية السنة
٤٥١	٨,٤٩٦	حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
(٦,٢٥٠)	(٦,٢٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٧١,١١٧	١,٧٥٣,٩٥٣	مجموع الموجودات
(٢٩٦,٢٨٥)	(٣٧٠,١٣٩)	مجموع المطلوبات
١,٣٧٤,٨٣٢	١,٣٨٣,٨١٤	صافي الموجودات

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	١,٣٩٠,٨٤٠	١٩,٠١٥,٥٦٣	١٢٨,١٤٦,٨٩٥
٢,٨٢٢,٧٧٠	٩,٤٢٥	٥,٦٢٩,١٣٧	-	٢,٣٢٦,٥٢٨	١٠,٧٨٧,٨٦٠
-	(٢٩٦,١٢٤)	(٣,٢٩٧,٩٧٥)	-	(١,٢٥٣,٣٤١)	(٤,٨٤٧,٤٤٠)
٢٥,٤٥١,١٦٧	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٦٢,٦٧٧,٢٠١	١,٣٩٠,٨٤٠	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١٣٤,٠٨٧,٣١٥
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٨,٢٦٩,٠١٤	٤١,٠٦١,٨٦٦	٧٣٤,٦٠٨	١٤,٥٠٤,٨١٢	٦٤,٥٧٠,٣٠٠
-	٥١١,٠٣٢	٥,٩٣٣,٠٢٥	١٨٩,٣٧٤	١,٩٦٧,٨١٨	٨,٦٠١,٢٤٩
-	(٢٩٤,٢٠٤)	(٣,١٦٨,٤١٨)	-	(١,٠٨٠,٤٧١)	(٤,٥٤٣,٠٩٣)
-	٨,٤٨٥,٨٤٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٩٢٣,٩٨٢	١٥,٣٩٢,١٥٩	٦٨,٦٢٨,٤٥٦
٢٥,٤٥١,١٦٧	١٥,٩٩٣,٥١٥	١٨,٨٥٠,٧٢٨	٤٦٦,٨٥٨	٤,٦٩٦,٥٩١	٦٥,٤٥٨,٨٥٩
-	١,٤١٢,٠٠٥	١,٠٣٢,٩٧٩	-	٦١٢,٥٣٤	٣,٠٥٧,٥١٨
٢٥,٤٥١,١٦٧	١٧,٤٠٥,٥٢٠	١٩,٨٨٣,٧٠٧	٤٦٦,٨٥٨	٥,٣٠٩,١٢٥	٦٨,٥١٦,٣٧٧
الرصيد في بداية السنة					
إستهلاك السنة					
استيعادات					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الاستهلاك المتراكم :					
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
-	٢,٦٦٠,٦٠٦	١,١٢٩,٨٣٦	١٣٢,٣٤١	١,١٩٤,٧٨٠	٥,١١٧,٥٦٣
-	(١٠٥,٩١٩)	(٣٣٩,٧٤٦)	(٩٤,٩٠٠)	(٤٩٢,٣٢٨)	(١,٠٣٢,٨٩٣)
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	١,٣٩٠,٨٤٠	١٩,٠١٥,٥٦٣	١٢٨,١٤٦,٨٩٥
الرصيد في بداية السنة					
إستهلاك السنة					
استيعادات					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					
نسب الإستهلاك السنوية %					
-	٤ - ٢	١٥ - ٧	١٥	٢٠	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٤,٧٦٢,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٣٠١,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة	رخصة بنك	ودائع العملاء	الشهرة	المجموع
حاسوب وبرامج	(قيمة عادلة) *	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٥١٨,٣٣٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦٢٤,٨٣٥	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٤٥١,٦٨٤
٦,٤٠٤,١١٣	-	-	-	٦,٤٠٤,١١٣
(٦,٣٣٧,٢٦٩)	-	(٦٢٤,٨٣٥)	-	(٦,٩٦٢,١٠٤)
١٥,٥٨٥,١٨١	٩,٩٢٨,٠٠٠	-	١,٣٨٠,٥١٢	٢٦,٨٩٣,٦٩٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الرصيد في بداية السنة				
إضافات				
الإطفاء للسنة				
الرصيد في نهاية السنة				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦
٦,٤٢٧,٧٠٤	-	-	-	٦,٤٢٧,٧٠٤
(٥,٣٩٧,٦٢٣)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٦,٠٢٢,٤٥٦)
١٥,٥١٨,٣٣٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦٢٤,٨٣٥	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٤٥١,٦٨٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الرصيد في بداية السنة				
إضافات				
الإطفاء للسنة				
الرصيد في نهاية السنة				

* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الأستحواذ على بنك صفوة الأسلامي خلال عام ٢٠١٧ ، وهي تخضع لاختبارات التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام .

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤,٧٣٣,١٣١	٢١,١٥٧,٥٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٨٩٦,٠٤٦	٥,٩٢٣,٥٣١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥١,٣٠٢,٨٧٤	٥٢,٩٧٨,٢٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٣٧,٧٦٥	١٦٨,٢١٩	شيكات مقاصة
١٧٩,٥٧٠	٢٦١,٩٥٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢,٩٨٢,٧٣١	٤,٠٥٠,٤٣٩	تأمينات كفالات مدفوعة
٢٨,٢٣٦,١٤٨	٥٥,٠٥٧,٢٣٩	أوراق تجارية مخصومة
١٧٦,٩٨٨	١٧٧,٢٥٠	قرض قابل للتحويل للاسهام
١٣,٠٩٧,٩٥٨	١٣,٣٠٥,٣٤٤	أخرى
١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	رصيد بداية السنة
٩,٨٠٠,١١٠	٦,٠٠٢,٥٣٣	اضافات
(٦,٢٢٦,٨٢٧)	(٣,٤٣١,٩٦٩)	استبعادات
(١,٦٧٨,٦٣٢)	(٨٩٥,١٨١)	مخصص التدني
٥١,٣٠٢,٨٧٤	٥٢,٩٧٨,٢٥٧	رصيد نهاية السنة

٣,٤٩٦,٨٦٤	٥,١٧٥,٤٩٦	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	رصيد بداية السنة
٥,١٧٥,٤٩٦	٦,٠٧٠,٦٧٧	المضاف خلال السنة
		رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ٢,٠٩١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٧٩٢,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٣,٩٧٩,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٣٨٢,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣٤,٠٤٧,٥١٨	٩٢,٥٨٢,١٠٦	٤١,٤٦٥,٤١٢	١٠٥,٤٥٣,٤٧٠	٦٩,٥٢٩,٠١٩	٣٥,٩٢٤,٤٥١
١٨٢,٧٣٥,٣٢٠	١٧٥,٣١٧,٣٢٠	٧,٤١٨,٠٠٠	٢٣٢,٣٩٦,٦٧٠	٢٢٢,٩١٦,٦٨٠	٩,٤٧٩,٩٩٠
٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٢٦٧,٨٩٩,٤٢٦	٤٨,٨٨٣,٤١٢	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٢٩٢,٤٤٥,٦٩٩	٤٥,٤٠٤,٤٤١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد		الشركات الكبرى		الشركات الصغرى		الحكومة والقطاع	
المجموع	العام	والممتددة	والممتددة	والممتددة	والممتددة	والممتددة	والممتددة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥١١,٢٩٥,٣٦٥	٢٦٨,٣٠٧,٨٩٩	٢٩٧,٦٢٤,٦٨٦	٦,٥٨٢,٧٧٥	١,٠٨٣,٨١٠,٧٢٥	٩٩٨,٦١٤,٧٠٣	٥,٧٦٥,٦٤٤	٢٨١,٢٧٢,١٠٩
٨٩٨,٤٣٣,٣٨٣	٣٠,٠٥٢,٦٠٩	٦٤,٣٦٣,٠٦٧	١٤٨,٢٧١,٨٧٣	٢,٦٨٢,٤٨٣,٦٠٣	٤٢١,٤٣٥,٤١٣	٢٨,٦٥٧,٠٠٠	١٦,٩٩٥,٧١٢
١,٦٠٢,٥٦٢,٥٨٥	٦٥٠,٣٧٧,٠٣٦	٦٥٠,٣٧٧,٠٣٦	٦,٧٩٥,٠٠٠	٣,٣٨١,٢٧٩,٠٣٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٥٢٧,٢٥٥,٣٣٨	٣٢٢,٢٧٧,٥٢٨
٣,٣٨١,٢٧٩,٠٣٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٢٢,٢٧٧,٥٢٨ دينار أي ما نسبته ٦,٢١ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠٨,٧٣١,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ٦,٢٩ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٪ بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٩٥,٥٤٠,٣٦٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٢ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٢,٢٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥,٥٩٤,٠٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١١ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٩٥١,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٦,٩٦٩,١٧٩ دينار أي ما نسبته ٠,٩١ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤١,٤٩١,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٠,٨٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٩٠٠,١٤٧,٨٤٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخصص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٦٦٥,٤٨٥,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥٩,١٧٦,٧٧٢	١٦١,٧١٩,٦٧٦
٧٤,٦٢٤,٦٣٦	٨١,٨٦٢,٧٤٣
٤,٤٩٣,١٨٠	٥,٨٤١,٥٨١
٦,٥٣٣,١٩٨	٧,٩٤٤,٠٢٧
٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة

١٩ / - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكالية	المتبقية			
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٣٧,٠٦٥,٨٠٥	١١,١٢٤	٧,٠٧٩	شهرية	كمبيالات بنكية	٠,٥%-١,٧٥%
٤٠٨,٧٠٠	٣٧	٣٤	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١%
٣,٤٢٥,١٥٣	٣٦	٣١	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥%-١,٠٠%
١,١٢٥,١٠٤	٢٢	٩	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥%-١,٠٠%
٥١,٦٧٢,٤٤٠	٢٦,٢٩٣	١٦,٨٦٤	شهرية	كمبيالة بنكية	٠,٠٠%
٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٩	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	١,٩٥%
٦٩٠,٠٠٠	١٥	٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥%
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
٩٦١,٩٦٧	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤%
٦٧٣,٥٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	-	٧,٤٥%
٣٥,٤٥٠	٧	٧	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	-	٤,٨٥%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٧,٧٥%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٢	٩٢	ربع سنوية	-	٦,٥٠%
٢٦٥,٠١٢	٤٨	١٢	شهرية	-	٥,٩٠%
٧,٩٧١,٠٠٠	٤٣٢	٤٣٢	شهرية	-	٦,٠٠%
٤,٩٩٨,٠٠٠	٢٨٨	٢٨٨	شهرية	-	٦,٠٠%
٢,٥٥٠,٠٠٠	١٤٤	١٤٤	شهرية	-	٦,٠٠%
١٤١,٧٠٧,٩٤٦					
المجموع					

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٠,٤٨٥,٦٢٦	٩,٣٤٨	٦,٠٨٨	شهرية	كمبيالات بنكية	٠,٥%-١,٧٥%
١,٢٨٣,١٨٠	٧٠	٤٢	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠%
٣,٥٣٨,٠٤٤	٣٧	٢٨	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥%-١,٠٠%
٧٨١,٤٣٣	٢٢	٧	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥%-١,٠٠%
٤١,٢٢٧,٤٧٩	٢٢,٥٥٢	١٨,١٠٩	شهرية	كمبيالة بنكية	٠,٠٠%
٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	١,٩٩%
١,١١٠,٠٠٠	١٥	٦	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠%
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٢,٨٨٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	ربع سنوية	-	٣,٧٥%
٧٩٥,٠٠٤	٤٨	٣٦	شهرية	-	٥,٩٠%
١٠٨,٥٦٦,٥٣١					
المجموع					

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة .

* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و الشركات الكبرى بسعر فائدة من ٠% إلى ١١,٧٥% .

** تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و الشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦% إلى ١١% .

*** تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من الصندوق العربي للأنماء الاقتصادي و الاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة و الشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥,٥% إلى ١١% .

١٩ /ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
	الكالية	المتبقية			
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢	-	١١,٨٥%
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-	٩,٥٠%
٤٦,١١٥,٠٠٠					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-	٦,٥٠%
٢١,٣٠٠,٠٠٠					

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,٤٧٩	٢٨,٠٣١	-	٢٩,٧٨٨	٧٩,٧٢٢
٦٧٧,٤٢٤	٧١١,٦٧٥	٦٣٤,٧٨٨	٣٠٢,١٣٦	٤٥٢,١٧٥
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠
٨٥٨,٩٠٣	٧٣٩,٧٠٦	٦٣٤,٧٨٨	٣٣١,٩٢٤	٦٣١,٨٩٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

٤١,٨٧٧	٣٩,٦٠٢	-	-	٨١,٤٧٩
٥٣١,٠٢١	١٥٨,٤٠٣	-	١٢,٠٠٠	٦٧٧,٤٢٤
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٣٣٣,٨٩٨	١٩٨,٠٠٥	-	٦٧٣,٠٠٠	٨٥٨,٩٠٣

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢٤,٦١٨,٩٨٧
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٦,٥٩٠,١٢٨)	(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)
ضريبة الدخل المستحقة	٣٣,٤٥٧,٣٣٥	٢٧,٦٦٥,٦٦٠
مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة	١٣١,٩١٤	٢١,٣٨٧
رصيد نهاية السنة	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢١,٩٣١,٧٩٤

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٣٣,٤٥٧,٣٣٥	٢٧,٦٦٥,٦٦٠
ضريبة الدخل سنوات سابقة	١٣١,٩١٤	٢١,٣٨٧
موجودات ضريبية مؤجلة	(٥,٤٩٣,٤٧١)	(٤,٠٩٠,٦٩٩)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	(١٦١,٧٦٩)	١٦١,٧٦٩
	٢٧,٩٣٤,٠٠٩	٢٣,٧٥٨,١١٧

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٠,٨٦٣	-	-	-	١,٣٥٧,٤٣٥	١,٣٥٧,٤٣٥
-	١٥٠,٦٢٤	٧١١,١٩٢	٧١١,١٩٢	-	-
١,٩٢٨,٠٤٦	٢,٢٦٨,٢١٥	٥,٩٦٨,٩٨٦	٨٩٥,١٨١	-	٥,٠٧٣,٨٠٥
١,٦٣٧,٨٤٦	٢,٢٣٦,٦٢٧	٥,٨٨٥,٨٦١	٥,٨٨٥,٨٦١	٤,٣١٠,١٢٠	٤,٣١٠,١٢٠
٥٧,٠٠٠	٢٨,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٢٥٧,٤٢١	١٦٩,٤٠٢	٤٤٥,٧٩٤	-	٢٣١,٦٣٠	٦٧٧,٤٢٤
١,٢٤٢,٦٠٠	٥٥٤,٧٢١	١,٤٥٩,٧٩٢	-	١,٨١٠,٢٠٨	٣,٢٧٠,٠٠٠
٢٨,٢١٧	٥٣,٢٠٠	١٩٠,٠٠٠	٨٩,٢٢٥	-	١٠٠,٧٧٥
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
٢٤١,٩٧٠	٢٩٣,٨٦٨	٧٧٣,٣٣٨	١٣٦,٥٧٦	-	٦٣٦,٧٦٢
٢١,٨٥٧,٠٢٣	٢٦,٩٧٤,٨٦١	٧٠,٩٨٦,٤٧٧	١٣,٤٦٧,٩٩٥	-	٥٧,٥١٨,٤٨٢
٣٠,٩٦٢	٣٠,٢٩٤	٧٩,٧٢٢	-	١,٧٥٧	٨١,٤٧٩
٧,٧٢٥	٢٠,١٨١	٧٢,٠٧٥	٤٤,٤٨٦	-	٢٧,٥٨٩
-	١,٧٨٧	٦,٣٨١	٦,٣٨١	-	-
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٨٦,٧٥٤,٦١٨	٢١,٢٣٦,٨٩٧	٧,٧٨٦,١٥٠	٧٣,٣٠٣,٨٧٠

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,٧٦٩	-	-	-	٢,٢٤٨,٥٥٣	٢,٢٤٨,٥٥٣
-	٨٤٤,٨٥٤	٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	-	-
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	٢,٢٤٨,٥٥٣	٢,٢٤٨,٥٥٣

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤٤,٨٥٤ دينار ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

مطلوبات		موجـــــــــــــــودات	
٣١ كاتـــــــــــــون الاول		٣١ كاتـــــــــــــون الاول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	١٦١,٧٦٩	٢٥,٥٩٠,٧٢٧	٢٧,٧٤٧,٦٧٣
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٦,٥٢٣,١٧٤	٧,٩٣٦,٣٨٢
-	(١٦١,٧٦٩)	(٤,٣٦٦,٢٢٨)	(٢,٨٦٣,٧٧٥)
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢	الربح المحاسبي
(١٥,٠٧٠,٨٠٤)	(١٠,٢٩٨,٦٩٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٤,٧٢٦,٦٦٨	٢٧,٩٨٩,٦٥٣	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٧٤,٨٣٩,٢٧٦	٨٩,٤٢٥,٣٩٠	الربح الضريبي
٣٦,٤٥%	٣٨,٩٥%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية ٢٤% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١%.
- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية عام ٢٠٢١ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتقوم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يصدر قرار حتى تاريخ اعداد القوائم المالية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعام ٢٠٢١ ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي بأن المخصص المرصود كاف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تم الحصول على مخالصة نهائية لبنك صفوة الاسلامي من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠ , هذا وتم تقديم كشف الدخل السنوي لعام ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الاسلامي) حتى نهاية عام ٢٠٢١ باستثناء عام ٢٠١٩ ، فيما يخص ضريبة الأعوام ٢٠١١, ٢٠١٢, ٢٠١٣ وبناءا على كتاب المستشار القانوني للشركة فقد تم صدور قرار من المحكمة الصفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوفات الدخل السنوية كما هي ولكن لم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٠ وتم تقديم كشف التقدير الذات لعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠٢١ .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد الاسلامي حتى العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة للتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨,٦٥٢,٩١١	٤٠,٤٣١,٢٩٠	قوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٥٢٤,٠٧٩	٢,٢٢٣,٩٠٣	ايرادات مقبوضة مقدما
٥٥٣,٤٥٩	٦٥٣,٧٢٩	ذمم دائنة
١١,١٥٩,٦٨٢	١٥,١٦٥,٩١٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٨,٧٣٣	٢٣٦,٣١٨	حوالات واردة
١١,٢٦٨,٦١٠	١٣,٠٤٤,٦٥٣	شيكات برسم الدفع
١٣,٢٢٤,٠٨٠	١٢,٥٥٠,٩٠٤	أمانات مؤقتة
٥,٦١٥,١٨٤	٥,٠٢١,٨٨٧	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٥٦٠,٨٤٩	٤٦١,١٠٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٤٦٤,٢٩٣	١,٩٨٠,١٦٢	تسويات نظام الدفع الالكتروني
٧,٧٨١,٢٨٥	٩,٦١٠,٦٣١	مطلوبات أخرى
٨٠,٨٨٣,١٦٥	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	المجموع

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

٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٩٦,٥٧٧,٧١٣	-	١,٠١٥,١٥٩,٠١٣
٩٢٥,٠٧٨,٧٣٦	٣٩,٧٧٥	-	٨٥,٥٨٦,٤٢٨	-	٨٣٩,٤٥٢,٥٣٣
(٦٤١,٢٥٠,٥٤٠)	(٣٤٦,٤٢٤)	-	(٧٠,٤٢٢,٠٧٤)	-	(٥٧٠,٤٨٢,٠٤٢)
-	(٣٣٢,٨٤٠)	-	(٦,٤٥٠,٦٦١)	-	٦,٧٨٣,٥٠١
-	(٦٠,٩٧٨)	-	٣,٧٨٨,٨٣٧	-	(٣,٧٢٧,٨٥٩)
-	٢٧٩,٦١٠	-	(١٥,٠٠٠)	-	(٢٦٤,٦١٠)
٣٧٩,١٤٥	-	-	٣٥٥,٧٥٠	-	٢٣,٣٩٥
١٣,٢٨٧,٣٩١	(٢٨,٧٠١)	-	(٢,٩٣٦,٢٦٢)	-	١٦,٢٥٢,٣٥٤
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	١,٣٠٣,١٩٦,٢٨٥

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

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	١,٧٨٥,٢١٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٥	-	٩٧٦,٠١٥,٠٩٨
٦٨٨,٨٢٥,٩٢٧	٤٦,٥٨٥	-	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	٦١٩,٧١٤,٨٣٦
(٥٧٣,٦٩٦,٥٢٢)	(٢٤٧,٩٧٧)	-	(٢٦,٨٢٩,٤٨٤)	-	(٥٤٦,٦١٩,٠٦١)
-	(٩١,٤٠٥)	-	(٣,٢٠٢,٤٣٨)	-	٣,٢٩٣,٨٤٣
-	-	-	٩,٤٠٩,١٨٩	-	(٩,٤٠٩,١٨٩)
-	١,٤٤٤,٢٥٨	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	(١,١٧١,٢٨٨)
٧,٧٩٣,٩٦٤	(٣٩,٤٤٨)	-	١٥٤,٩٥٤	-	٧,٦٧٨,٤٥٨
(٣٦,٢٣٤,٩٧٣)	(١٩٩,١٠٠)	-	(١,٦٩٢,١٨٩)	-	(٣٤,٣٤٣,٦٨٤)
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٩٦,٥٧٧,٧١٣	-	١,٠١٥,١٥٩,٠١٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦١٥,١٨٤	١٩٥,٧٤٧	-	٦٠١,٣٩٩	-	٤,٨١٨,٠٣٨
٢,٤٤٣,٧٨٠	٦,٤٠٠	-	٤٥٨,٩٣٦	-	١,٩٧٨,٤٤٤
(٢,٨٦٤,٣٧٨)	(١٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٠٧٠)	-	(٢,٥٩٢,٣٠٨)
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٦٨,٨٦٠)	-	٧٨,٨٦٠
-	(٩٧٨)	-	٢١,٧٧٨	-	(٢٠,٨٠٠)
-	٤٣٠	-	(١٧٩)	-	(٢٥١)
٥,٠٣٢	٢٩,٥٧٠	-	٢٩,٨٩٩	-	(٥٤,٤٣٧)
(١٧٧,٧٣١)	-	-	(١١٣,٥٩٦)	-	(٦٤,١٣٥)
٥,٠٢١,٨٨٧	٢١١,١٦٩	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٤,١٤٣,٤١١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٩٢,٦١٨	١٤٨,٣٣٢	-	٦٢٩,٤٥٢	-	٤,١١٤,٨٣٤
٣,١٦٦,٥٠٨	٣٤,٦٤٠	-	٢٩٢,٠٢٦	-	٢,٨٣٩,٨٤٢
(٢,٣٨٣,٥٩٦)	(٨,٣٢٥)	-	(٣٣٦,١٥٥)	-	(٢,٠٣٩,١١٦)
-	-	-	(٧٧,٧١٦)	-	٧٧,٧١٦
-	-	-	٣٩,٠٠٨	-	(٣٩,٠٠٨)
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)
١٦٧,٧٥٣	٢٠,٠٢٣	-	١٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٧٣٠
(٢٢٨,٠٩٩)	-	-	(٤٤,١٤٨)	-	(١٨٣,٩٥١)
٥,٦١٥,١٨٤	١٩٥,٧٤٧	-	٦٠١,٣٩٩	-	٤,٨١٨,٠٣٨

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٨,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
٢	٣٢,٤٤٢,٣٦٠	-	-	-	-	٣٢,٤٤٢,٣٦٠	٢٥,٥٧٩,٠٦٣
٣	٣٤,٢٥٩,٠٩٠	-	-	-	-	٣٤,٢٥٩,٠٩٠	٣٤,٧٥٥,٩٧٢
٤	٢٥,١٠٠,٠٤٧	-	-	-	-	٢٥,١٠٠,٠٤٧	٣٠,٧٩٠,٣٧٤
٥	٤٤,٨٢٥,٩٩٦	-	١٢,٦٠٠	-	-	٤٤,٨٣٨,٥٩٦	٣٥,٧٦٧,٥٩٤
٦	٢١,٤٥٥,٠٨١	-	٦٥٧,٨٤١	-	-	٢٢,١١٢,٩٢٢	٢٨,٧٨٤,٦٠٧
٧	١٢,٩٣٥,٦٥٩	-	٧,٦٧٠,٤٤٨	-	-	٢٠,٦٠٦,١٠٧	١٧,٢٥٤,٩٨٥
٨	-	-	-	-	١,٩٧٢,٦٦٣	١,٩٧٢,٦٦٣	٢,٤٠٤,١٢٥
غير مصنف	٢٦,٩٧٠,١٥٠	-	١٣,٥٣٥,٥٤٩	-	٢٧٥,٩٠٩	٤٠,٧٨١,٦٠٨	٣١,٢٧١,٥٩٧
المجموع	١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	٢,٢٤٨,٥٧٢	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢٠٦,٦١٦,٣١٧

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	٢٠٦,٦١٦,٣١٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	-	٧,٨٧٦,١١٥	-	٦٨,٦٠٢,١١٧
التعرضات المستحقة	(٤٦,١٤٠,٤٦٥)	-	(٣,٧٩٨,٨٦٣)	-	(٥٠,٢٨٥,٧٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٦٧,٨١٣	-	(٣,٨٣٤,٩٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٣٤,٢٦١)	-	١,٧٩٥,٢٣٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٦٤,٦١٠)	-	(١٥,٠٠٠)	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٢,٥٨٢)	-	٢٤٦,٩٠٠	-	٢١٤,٣١٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٨٦,١١٣)	-	(٢,٦١٠,٧٩٣)	-	(٣,٠٢٥,٦٠٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	٢٢٢,١٢١,٣٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	٢٠٧,١٨١,٨١٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٥,٤٤٨,٣٩١	-	٤,٨١٥,٠٤٢	-	٦٠,٣١٠,٠١٨
التعرضات المستحقة	(٤٦,٩١٢,٤٨١)	-	(٥,٩٦٦,١٦٤)	-	(٥٣,١٢٦,٦٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٢,٨٩١	-	(٢٩١,٤٨٦)	-	(٩١,٤٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٦٠,٢٥١)	-	٢,٧٦٠,٢٥١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٧١,٢٨٨)	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	١,٤٤٤,٢٥٨
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢١٥,٧٤٨	-	(٢٦٦,٥٦١)	-	(٣٩,٤٤٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦,٠٨٠,٤٩٥)	-	(١,٣٧٩,٠٤١)	-	(٧,٦٥٨,٦٣٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	٢,٦٩٨,١٣٠
					٢٠٦,٦١٦,٣١٧

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١
١٤٩,١٢٠	٦,٤٠٠	-	٤٩,٧١٩	-	٩٣,٠٠١
(١٥١,٠٩٠)	(١٠,٠٠٠)	-	(٤٥,٧٤٠)	-	(٩٥,٣٥٠)
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٥٣٧)	-	٣٠,٥٣٧
-	(٩٧٨)	-	٨,٣١٢	-	(٧,٣٣٤)
-	٤٣٠	-	(١٧٩)	-	(٢٥١)
١٦,٧٧٦	٢٩,٥٧٠	-	١١,٣٧١	-	(٢٤,١٦٥)
(٩٦,٢٦٩)	-	-	(٤٣,٢١٣)	-	(٥٣,٠٥٦)
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥
١٦٧,٥٤٦	٣٤,٦٤٠	-	٣٨,١٦٢	-	٩٤,٧٤٤
(١٠٥,٤٦٥)	(٨,٣٢٥)	-	(١٨,٦٤٦)	-	(٧٨,٤٩٤)
-	-	-	(٨٩٠)	-	٨٩٠
-	-	-	١٠,٩٠٩	-	(١٠,٩٠٩)
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)
٢٧,٦٧٥	٢٠,٠٢٣	-	٦,٥٧٢	-	١,٠٨٠
(١٤١,١٠٧)	-	-	(٢٧,٩٠١)	-	(١١٣,٢٠٦)
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	دينار	إفرادي	تجميعي	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٢,٠٨٥,٥٤١	-	-	-	-	٢,٠٨٥,٥٤١
٢	٤٦,٨٤٣,٨٤٨	-	-	-	-	٤٦,٨٤٣,٨٤٨
٣	١٠٧,٣٨٧,٧١٣	-	-	-	-	١٠٧,٣٨٧,٧١٣
٤	١٦١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	-	-	١٦١,٧٤٧,٣٤٣
٥	١٥٦,٤٩٣,٦٨٧	-	-	-	-	١٥٦,٤٩٣,٦٨٧
٦	٦٠,٩٦٣,١٦٩	-	١,٤٧٤,٩١٨	-	-	٦٠,٩٦٣,١٦٩
٧	٤,٩٧٤,٢٨٧	-	٣٨,٧٠٢,١٣٩	-	-	٤٣,٦٧٦,٤٢٦
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٦٨,٧٤٥,٤٦٣	-	٥,٢٧٠,٢٧٥	-	-	٧٤,٠١٥,٧٣٨
المجموع	٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	دينار	إفرادي	تجميعي	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٤٧,٠٥٥,٩٢٣	-	٣٩,٩٧٨,٨٧٤	-	-	٣٨٧,٠٣٤,٧٩٧
التعرضات المستحقة	(٢٧٩,٨٧٥,٠٣٩)	-	(٣٩,٥٧٠,٩٩٧)	-	-	(٣١٩,٤٤٦,٠٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦١٥,٦٨٨	-	(٢,٦١٥,٦٨٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦٣٩,٠٩٨)	-	١,٦٣٩,٠٩٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٥٥,٩٧٧	-	١٠٨,٨٥٠	-	-	١٦٤,٨٢٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٨,٦٩٨,٧٩٢	-	(٣٠٠,٦١٩)	-	-	١٨,٣٩٨,١٧٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٠٩,٢٤١,٠٥١	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	دينار	إفرادي	تجميعي	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٢٢,٣٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١٤,٧٣٠,٤٢٨	-	٣٧,٦٩٤,٣٥٩	-	-	٣٥٢,٤٢٤,٧٨٧
التعرضات المستحقة	(٣١٤,٠٦٣,٣٨٢)	-	(٧,٥٦٥,١٤٤)	-	-	(٣٢١,٦٢٨,٥٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩١٠,٩٥٢	-	(٢,٩١٠,٩٥٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٩٥٠,٥٧٣)	-	٥,٩٥٠,٥٧٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٧,٤٦٢,٧١٠	-	٤٢١,٥١٥	-	-	٧,٨٨٤,٢٢٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٤١٨,٩٩٦)	-	١,٠٧٤,٤٠٦	-	-	(٤,٣٤٤,٥٩٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	-	٤,٤٣١,٤٠١
١,٦٥٠,٩٢٩	-	٣٤٩,٣٩٢	-	-	-	٢,٠٠٠,٣٢١
(٢,٢٣٨,٥٤٤)	-	(١٦٤,٤٢١)	-	-	-	(٢,٤٠٢,٩٦٥)
٤٨,٣٢٣	-	(٤٨,٣٢٣)	-	-	-	-
(١٣,١٣٣)	-	١٣,١٣٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣٠,٢٧٢)	-	١٨,١٧٨	-	-	-	(١٢,٠٩٤)
٧,١١٧	-	(٦٩,٧٨٢)	-	-	-	(٦٢,٦٦٥)
٣,٥١٨,٠٤٧	-	٤٣٥,٩٥١	-	-	-	٣,٩٥٣,٩٩٨

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٥٧,٢٨١	-	٣٩٣,٤٧٧	-	-	-	٣,٦٥٠,٧٥٨
٢,٥٠٩,٧٣٠	-	٢٠٤,٤٥٤	-	-	-	٢,٧١٤,١٨٤
(١,٧٣٣,٤٠٧)	-	(٢٩٨,٦٨٣)	-	-	-	(٢,٠٣٢,٠٩٠)
٧٦,٨٢٦	-	(٧٦,٨٢٦)	-	-	-	-
(٢٦,٩٧٨)	-	٢٦,٩٧٨	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٦,٦٥٠	-	٩٢,٥٣٣	-	-	-	١٣٩,١٨٣
(٣٦,٤٧٥)	-	(٤,١٥٩)	-	-	-	(٤٠,٦٣٤)
٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	-	٤,٤٣١,٤٠١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
		المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي		تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٥٨,١٧٥	-	-	-	-	١٥٨,١٧٥	
١٠,٢٩٧,٤٦٦	٢٢,٣٥٣,٩١٥	-	-	-	-	٢٢,٣٥٣,٩١٥	
٥٧,٧٢٧,٩١٢	٨٧,٩٢٥,٢٢٥	-	-	-	-	٨٧,٩٢٥,٢٢٥	
١٢١,٦٠٢,٦٩٦	١٠١,٠٠٥,٦٤٨	-	-	-	-	١٠١,٠٠٥,٦٤٨	
١٠,٩٤٨,٨٠٩	٤٤,١٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٠٦	
١٦,٤٨٤,١٦٢	١٠,٧٧٣,٩٤٩	-	-	-	-	١٠,٧٧٣,٩٤٩	
٢٦,٣٧٩,٦٦٤	٣,٧٢٣,٦٤٧	-	-	٢,٦٧٧,٦٢٣	-	١,٠٤٦,٠٢٤	
-	-	-	-	-	-	-	
٣٧,١٧٣,٦١٠	٥٦,٧٧١,٨٨٧	-	-	١٣,٨٨٩,١٥٠	-	٤٢,٨٨٩,٧٣٧	
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٣٢٢,٨٩٢,٩٥٢	-	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	٣١٠,٣٢٦,١٧٩	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	-	-	١٨,٦٦٦,٤٩١	-	٢٦١,٩١٧,٨٢٨
٢٨٠,٤٢٤,٩٥٤	-	-	١٥,١٣٧,٢٥١	-	٢٦٥,٢٨٧,٧٠٣
(٢٣٢,٢٩٩,٧٧٥)	-	-	(١٧,٥٩٦,٦١٩)	-	(٢١٤,٧٠٣,١٥٦)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٥٤,٥٠٠	-	(٣٥٤,٥٠٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٨٤٦,٥٤٦)	-	-	(٢٤,٨٥٠)	-	(١,٨٢١,٦٩٦)
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	-	١٦,٥٩٦,٧٧٣	-	٣١٠,٣٢٦,١٧٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على التعرضات، كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	-	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	١٧٦,٨٨١,٧٠٦
٢٣٢,٨٨١,٨٩٨	-	-	١٧,٠٩٩,٥١٠	-	٢١٥,٧٨٢,٣٨٨
(١١٦,١٥٤,٦٣٥)	-	-	(١١,٧١١,٢٧٣)	-	(١٠٤,٤٤٣,٣٦٢)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦٩٨,٣٦٥	-	(٦٩٨,٣٦٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢٦,٩٩٢,٠٩٣)	-	-	(١,٣٨٧,٥٥٤)	-	(٢٥,٦٠٤,٥٣٩)
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	-	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	٢٦١,٩١٧,٨٢٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستقاة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١
١٥٣,٦١٩	-	-	١١,٤٩٧	-	١٤٢,١٢٢
(٢٢٢,٣٧٠)	-	-	(٢٧,١٣٦)	-	(٢٠٥,٢٣٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٣٣	-	(٣٣٣)
-	-	-	-	-	-
٣٥٠	-	-	٣٥٠	-	-
(١٧,٤٨٤)	-	-	(٦٠١)	-	(١٦,٨٨٣)
١٨٥,٢٦٤	-	-	١٣,٦٩١	-	١٧١,٥٧٣

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,٤٧١	-	-	٣٠,٩٦٣	-	١٩٠,٥٠٨
٢٣٨,٣٥٣	-	-	٢٤,٦٣٦	-	٢١٣,٧١٧
(١٢٣,٠٤٧)	-	-	(١٦,٢٧٩)	-	(١٠٦,٧٦٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,١٢١	-	(١,١٢١)
-	-	-	-	-	-
٨٩٥	-	-	٨٩٥	-	-
(٥٦,٥٢٣)	-	-	(١٢,٠٨٨)	-	(٤٤,٤٣٥)
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٦٢٤,٩٥٥	-	-	-	-	٣٩,٦٢٨
٣	٤١,٣٤٦,٥٣٠	-	-	-	-	٤١,٣٤٦,٥٣٠
٤	٤٥,٢٤٣,٤٥٣	-	-	-	-	٤٥,٢٤٣,٤٥٣
٥	٢٤,٩٤٣,٨٦١	-	-	-	-	٢٤,٩٤٣,٨٦١
٦	١١,٥١١,٧٢٢	-	-	-	-	١١,٥١١,٧٢٢
٧	٩٩,٣١٤	-	٢٦,٠٠٥	-	-	١٢٥,٣١٩
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٦١,٨٦٢,٨٣٧	-	٢٢,٥٦٨,١٨٣	-	-	٨٤,٤٣١,٠٢٠
المجموع	١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠
						٥٨,٦٦٧,٥٩٨

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٢١٢,٠٠٣	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٦٦,٤٢٢,٦٨٠	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	١٨٩,٠١٦,٨٦٨
التعرضات المستحقة	(٢٩,٧٦٣,٣٨٢)	-	(٩,٤٥٥,٥٩٥)	-	-	(٣٩,٢١٨,٩٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٣٨,٦٢٩)	-	-	-	-	(٢٣٨,٦٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-	٩٥,٤٨٤,٧٦٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٣,٧٥٣,٦٢٩	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-	٤٣,٢٠٩,٢٢٤
التعرضات المستحقة	(٨١,١٩٩,٨٣٦)	-	(١,٥٨٦,٩٠٣)	-	-	(٨٢,٧٨٦,٧٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	٢,٧٦٠,٣٤٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٢١٢,٠٠٣	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩
١٤٠,٧٢٠	-	-	٤٨,٣٢٨	-	٩٢,٣٩٢
(٧٧,٩٥٣)	-	-	(٢٤,٧٧٣)	-	(٥٣,١٨٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٣١٣)	-	-	-	-	(١,٣١٣)
١٤١,٣٥٧	-	-	٤٨,٣٢٩	-	٩٣,٠٢٨

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠
٤٦,٤٢٥	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٢١,٦٥١
(١٢٢,٩٩٤)	-	-	(٢,٥٤٧)	-	(١٢٠,٤٤٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢٢ (١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢١).

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 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 المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ١٦ مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وزيادة رأس المال بمبلغ ٤٠ مليون دينار بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين. ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

٢٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	الرصيد في بداية السنة
٥,٨٥٨,٥٦٨	٨,٠٢٢,٦٨٢	أرباح غير متحققة
(١,٩٣٣,٧٥٣)	(٤٢٠,٨٦٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٨٤٤,٨٥٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢٥,٤٩١	(٢,٠١٥,٤١٩)	(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة ٨٤٤,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل تقاص موجودات ضريبية مؤجلة ٤٢٠,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)

٢٧ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢	الربح للسنة
(٤٢٥,٤٩١)	٢,٠١٥,٤١٩	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(١١,٥٠٢,٩٧٢)	(١٣,٠٨٣,٦٩٠)	المحول الى الاحتياطيات
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
(٣٦٨,٤٧٧)	(٤٩,٩١١)	حصة تملك بشركات تابعة
٧١,٧٢١,٠٥٤	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧١١,٣٦٤ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٣٢,٨٢٠,٢٨٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٧٠,٤٣٠	(٢٧٩,٤٦٢)	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٠	٥,٥٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٤,٧٤٩	٢١,٤٦٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٦٤٣,٨٧٨	٣٥,٠٨٣,١٣٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٧٢٢,٥٦٦	(٥٩٣,٢٩٧)	ارتباطات والتزامات محتملة
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٣٧,٣٣١	

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٪٦٢,٢٦	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	دينــــــــــــــــار ٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٪٤٢,٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٣٥٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٪٦٢,٤٧	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	دينــــــــــــــــار ٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٪٤٢,٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٥٠٠,٠٠٠

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التقييم لبعض البنود:

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
موجودات مالية	٢,٥٢٩,٥٦٥,٣١٧	٢,٢٨٠,٩٥٨,٧٠٧
موجودات اخرى	٤٦,٣٤١,٢٦٠	٤٤,١٠١,١٦٣
اجمالي الموجودات	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧	٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠
مطلوبات مالية	٢,٣٣٦,١٠١,٧٢٠	٢,١٠٤,٠٤٨,٨٩٨
مطلوبات اخرى	٦٨,٠٠٠,٥١٦	٥٨,٣٣٣,٢٤٥
اجمالي المطلوبات	٢,٤٠٤,١٠٢,٢٣٦	٢,١٦٢,٣٨٢,١٤٣
حقوق الملكية	١٧١,٨٠٤,٣٤١	١٦٢,٦٧٧,٧٢٧
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧	٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	١٠٦,٣٦٦,١٣٨	١٠٠,٩٨٨,٤٤٩
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٦٢٣,٨٥٢	٤٦٧,١١٤
مجموع حقوق غير المسيطرين	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	١٠١,٤٥٥,٥٦٣

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الدخل	٦٨,٠٠٢,٦٦٢	٥٩,٩٩١,٩٩١
الربح للسنة	١٥,١١٢,٠٢١	١٤,٠٦٠,٣٢٠
مجموع الدخل الشامل	١٥,١٢٦,٦١٤	١٤,٠٦٠,٣٢٠
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	٩,٤٨٦,٢٠٧	٨,٩٢٨,٥٥٠
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	(٤,٣٥١)	(٣,١٥٠)
حقوق غير المسيطرين	٩,٤٨١,٨٥٦	٨,٩٢٥,٤٠٠

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥,٨٧١,٩٩٣	٥,٤٤٣,٤٧٥
١٥,٢٥٠,٣٤٧	٩,٣٥٩,٩٣٧
١٤,٧٢٣,٦٥٤	١٢,٥٧١,٨٥٠
(٢,٠٧٧,٤٠٧)	(١,٣٧٢,٤٢٢)
٣٣,٧٦٨,٥٨٧	٢٦,٠٠٢,٨٤٠

عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٩١٨,٥٣٢	٥,٠٤٣,٧٥٣
١,٥٢١,٤٧٠	١,٧٩٦,٧٣٥
١١,٤٤٠,٠٠٢	٦,٨٤٠,٤٨٨

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٤ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(خسائر) أرباح		(خسائر) أرباح	
متحققة	غير متحققة	متحققة	غير متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٦٦	(١٠,٣٤٦)	-	(٤,١٨٠)
(٢٥٣,٤٠٨)	(٥٦٣,٤٥٩)	١١٧,٦٨٧	(٦٩٩,١٨٠)
٦٤,٤٠٨	-	-	٦٤,٤٠٨
٣٨,٢٢٦	(٨٩٣,٠٧٧)	٨,٨٨٤	(٨٤٥,٩٦٧)
(١٤٤,٦٠٨)	(١,٤٦٦,٨٨٢)	١٢٦,٥٧١	(١,٤٨٤,٩١٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٨٨,١٥٠	٦٨٥	-	٨٨,٨٣٥
١,٠٥٠,٩٣٦	(٤١٣,٢٤٣)	٨٨,٤٢٧	٧٢٦,١٢٠
(٤٧,١٠٨)	-	-	(٤٧,١٠٨)
١٠٨,٦٧٩	١,٢٦٣,٩١٠	١,٥٥٨	١,٣٧٤,١٤٧
١,٢٠٠,٦٥٧	٨٥١,٣٥٢	٨٩,٩٨٥	٢,١٤١,٩٩٤

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٨٩,٨٩٨	٤٥٨,٨١١
٩٦٩	١٠,٦٨٠
٦٩٠,٨٦٧	٤٦٩,٤٩١

عوائد توزيعات أسهم الشركات

عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠٠,٢٦٠	٢٣٠,٧٦٢
١٢١,٤٩٢	١١٤,٧٤٢
٢٤٣,٢٢٦	٢٣١,١٨٨
٢٩٤,٥٣٦	١,١١٩,٧٦٣
٨٩٨,٢٣٦	-
٢٤٠,٦٣٣	٤٦٢,٦١٣
١,٩٩٨,٣٨٣	٢,١٥٩,٠٦٨

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ارباح بيع موجودات مستملكة

ايرادات اخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٢,٨٥١,٤٢٧	٣٨,٣٩٦,٧٥٧
٤,٣٨٤,٤٥٥	٤,٠٠١,٥٠٣
١,٧٨٥,٢٩٦	-
٢,١٥٥,١٩٣	١,٩٤٤,٤٩٢
٣٢٩,٣٠٢	٢١٥,٧٤٠
٨٣٣,٣٦٧	٤١٣,٧٨٤
٤,١٧٣	٦,٣٨٩
٤,٩٣١,٩٩١	٣,٥٨٨,٠٨٩
١٩٠,٢٧٢	١٧٨,٧٥٠
١,٨٧٩	٦,٢٠٠
٥٧,٤٦٧,٣٥٥	٤٨,٧٥١,٧٠٤

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حواقر بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

اخرى

٣٨- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٧٠٢,٤٠٥	٣,٠٦٣,٤٣٥
١,٢٠٠,٢٤٤	١,٢٢٤,١٦١
١,١٢٠,٦٦٢	٧٩٠,٢٦٤
١٤,٢٢١,٣٥٩	١٢,٠٢٦,٨٤١
٢,٨١٣,٠٣٠	١,٤٩٥,١١٦
٣,٣٠١,٤٣٦	٢,٠٤٢,٤٠٩
١,٥٧٥,٢٩٩	١,٣٣٤,٥٢٥
١١٥,٤٧٧	٢٤,٩٣٤
١,٥٧٩,٧٨٤	١,٥٠٢,٧٣٨
٦,١٤٧,٩٤٩	٤,٤٧٧,٠٥٢
٣,٠٢٢,٩٥٦	١,٩٠٢,٧٧٠
١٠٩,٩٩٦	١٠٦,٠٠٠
-	٨٠,٥٦٧
١,٨٩٢,٠٣٧	١,٥٧٢,٥٨٦
٤٠,٨٠٢,٦٣٤	٣١,٦٤٣,٣٩٨

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٤,٣٢٧,٦٥٢	٣٢,٤٩٩,٨٩٥
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢١٥	٠,٢٠٣

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
٢٩٥,٨٤٥,٦١٤	٢٦٣,١٩٢,٨٣٨
٩,٧٩١,٤٤٦	٧,٥٤٨,٢١٤
٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني 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

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الإسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ - ١٢ شهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٤,٨٣٠	٨١,٠١٨	١٤,٧٥٨,٠٩١	٩,٦٠٩,٠٤٧	٥,١٤٩,٠٤٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨١,٤٨١	٣٢٠,٧٣١	١٧٩,٠٢٠,٨٩٧	١٧١,٨٣٧,٩٩٧	٧,١٨٢,٩٠٠	-	-
٤٦٦,٣١١	٤٠١,٧٤٩	١٩٣,٧٧٨,٩٨٨	١٨١,٤٤٧,٠٤٤	١٢,٣٣١,٩٤٤	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة						
عقود مبادلة اسعار الفائدة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٧٣٣	٤٢,١٧٥	٢,٥٢٩,٥٧٠	١,٥١٥,٧٩٨	١,٠١٣,٧٧٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦١,٦٨٥	٦٢,١٤٠	٥٠,٤٤٨,٣١٧	٤٩,٤٦٦,٢٨٧	٩٨٢,٠٣٠	-	-
٦٢,٤١٨	١٠٤,٣١٥	٥٢,٩٧٧,٨٨٧	٥٠,٩٨٢,٠٨٥	١,٩٩٥,٨٠٢	-	-

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

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	دينار	دينار
بنك صفوة الإسلامي	٣٧,٧٤	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

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 لها أي مخصصات بإستثناء ما ورد أدناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠٢١	٢٠٢٢	أعضاء الإدارة		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك ونوي الصلة بهم)	
		مجلس الادارة	وكبار المساهمين	الشركات التابعة	البنك ونوي الصلة بهم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٨٥,٣٦٧	٣,٣٤٠,٦٧٦	١,٤٣٥,٤٣٨	٥٩,٩٧٠,٦٨٠	٦٧,٤٣٢,١٦١	٧٥,١٠٤,٥١٤
١٦٨,٧٢٦,٠٤٠	٥,٠٠٠,٠٦٠	١٧,٩١٣,٨٥٠	١٥,٤٦٠,٩٦٣	٢٠٧,١٠٠,٩١٣	١٣٣,٦٠٣,٦٣٥
-	-	٣٥٤,٨٣٨	-	٣٥٤,٨٣٨	٣٤٨,٨٠٢
-	-	٢,٦١٥,٨٥٥	-	٢,٦١٥,٨٥٥	١٩٧,٣٨٦
اعتمادات	-	-	٤,١٦١,٣٨٩	٤,١٦١,٣٨٩	٣,١٨٨,٧٣٣
قبولات	-	-	-	-	-
كفالات	١٠٠,٠٠٠	-	٨٢٨,٥٠٠	٩,١٩٣,٢٣٤	١٠,١٢١,٨٣٤

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

١٣٩,١٣٧	٨٣,٥٩٦	٧٥,٣٧٢	٥,١٩١,١٥٨	٥,٤٨٩,٢٦٣	٧,٣٨١,٧٤٢
٣,٧٢٦,٥٣٨	٧٦,٠٢٧	٤١٤,٣١١	٢٤٤,٢٨٠	٤,٤٦١,١٥٦	٢,٠٧٢,٦٧٧
-	-	٣٥١,٣١٤	-	٣٥١,٣١٤	٣٧٦,٧٣٦

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ إلى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٧٥٪ إلى ٥,٥٠٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
دينار		دينار	
٦,٤٤٢,٤٦٥	٥,٦٣٣,١٨١	١,٦١٩,٩٨٧	١,٥٤٩,٤٣٣
٨,٠٦٢,٤٥٢	٧,١٨٢,٦١٤		
المجموع			

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٤٣ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٧,٥٣١,٥٢٠
٦,٣١٦,٨١٩	٤,٤٩١,٠٥٧
(٢٢٣,٨١٠)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٢٧,٥٥٥,٩٨٩

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
(١,١٧١,١٦٥)	(١,٠٢٧,٤٢٠)
(٥٥٨,٠٦٥)	(٤٦٣,١٠٩)

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة

٢ - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٦,٤٥٣,٩٤٩
٦,٣١٦,٨١٩	٤,٤٩١,٠٥٧
١,١٧١,١٦٥	١,٠٢٧,٤٢٠
(٢٢٣,٨١٠)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,٩٥٠,٤٠٥)	(٤,٤٥٨,٨٨٨)
٢٩,٦٨١,٥٨١	٢٧,٣٦٦,٨١٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة *
الرصيد كما في نهاية السنة

* منها فائدة بمبلغ ٣٦١,٩٩٦ دينار .

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٢٧٢,٥٨١	٢,١٣٣,٧٥٦
٩,٥٤٦,٤٣٧	٩,٩٢٤,٨٠٥
١٧,٨٦١,٥٦٣	١٥,٣٠٨,٢٥١
٢٩,٦٨١,٥٨١	٢٧,٣٦٦,٨١٢

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥,٨٦٢,٠١٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٢,٨٠٠,٣٠٧ دينار) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٠٠٩,١٠٣	٢,٨١٠,٩٧٩
١١,٨٤٧,٥٨٢	١١,٩٣٩,٣٣٣
٢١,٠٠٥,٣٢٥	١٨,٠٤٩,٩٩٥
٣٥,٨٦٢,٠١٠	٣٢,٨٠٠,٣٠٧

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٤ - 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 والسياسات وأجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وتبعية إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن إطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو 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 للجانب الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه الجانب وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و إدارة المخاطر. تقوم اللجنة 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 رأس 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 اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي 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 اي 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، والامثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر أو 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 الى توضيح مكان 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.

الاية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او 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 والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات 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 وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر والية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثره بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره :

هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

• 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 للمحفظة.

• عند جوله المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، و ضماناته الحالية، واية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونية بحق المقترض.

• في حال التزام العميل بالسداد بعد جولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحظة البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعمليات ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ - -٢
جيد	٣ - -٣
مرضي	٤ - -٤
مقبول	٥ - -٥
مرتفع	٦ - -٦
تحت المراقبة	٧ - -٧
غير عاملة	٨ - ١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادى (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجى 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 الكلى لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد ، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الأخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا 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 المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني وتطبيق . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (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 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 بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

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 إعتقاد والموافقة 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 والموافقة 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 وضمن عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفنا كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٢٠,٢٦٤,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٣٢,٠١٥,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٣٣٧,٠١٦,٤٣٥ دينار خلال عام ٢٠٢٢ (٤٤١,٣٥٣,٨٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢١).

سندات وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	المجموع ٢٠٢٢	المجموع ٢٠٢١
التصنيف	التصنيف	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	S&P	-	-	-	٢١,٢٢٠,٤٩٩
AA+	S&P	-	٩٠,٥٤٤,٥٢٤	٩٠,٥٤٤,٥٢٤	-
AA	S&P	-	٣,٥٥٨,٧٩٧	٣,٥٥٨,٧٩٧	٣,٥٩٨,٩٣٣
AA-	S&P	-	١٦,٧٩٧,١٥٨	١٦,٧٩٧,١٥٨	٤,١٧٥,٧٦٨
A+	S&P	-	١٤,٠٧٠,٣٥٧	١٤,٠٧٠,٣٥٧	٨,٢٦٧,٥٧٩
A	S&P	-	٢٥,٧١٢,٣٤٦	٢٥,٧١٢,٣٤٦	٤٧,٢٧٧,١٨٩
A-	S&P	-	١٣,٧٧١,٥٤٧	١٣,٧٧١,٥٤٧	٨٠٢,٣٩٨
BBB+	S&P	-	١٠,٨٤٧,٦٤٧	١٠,٨٤٧,٦٤٧	٤,٣١٦,٩٩٤
BBB	S&P	-	١٨,٤٤٠,٤٤٨	١٨,٤٤٠,٤٤٨	٢٠,٦٢٦,٥٢٩
BBB-	S&P	-	١٠,٩٧٥,٣٠٩	١٠,٩٧٥,٣٠٩	٢,٥٥٨,٦٠٨
BB+	S&P	٧٠,٢٤٥	٧,٤٧٥,٩٢٧	٧,٥٤٦,١٧٢	١٢,٩٦٢,٣٥٣
BB	S&P	-	١٦,١٣٤,٧٢٢	١٦,١٣٤,٧٢٢	-
BB-	S&P	-	٤,٨٢٩,٤٥٥	٤,٨٢٩,٤٥٥	١٥,٠١٦,٢٨٣
B+	S&P	٦٨٤,٥٤٨	١,٥٦٢,٨٤٣	٢,٢٤٧,٣٩١	٦,٢٥٢,٧٨٧
B	S&P	-	-	-	٦٧٧,١٢٣
B-	S&P	-	٦٩٨,٦٧٣	٦٩٨,٦٧٣	-
NR	S&P	-	٣٤,٩٠٧,٥٨١	٣٤,٩٠٧,٥٨١	٤٦,٦٦٥,٧٦٨
حكومية	S&P	-	١,٠٥٥,٥٣٩,٣١٠	١,٠٥٥,٥٣٩,٣١٠	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥
المجموع		٧٥٤,٧٩٣	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى .

ب - مخاطر السوق :

تعرف 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 قائمة المركز المالي الموحدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره 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.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار 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.

تكمّن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لعام ٢٠٢٢ :

الشركات:					
التسهيلات للشركات الائتمانية	التسهيلات للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عرض النقد M٢					
(١,٥٩٠,٠١٧)	-	(٨٢,٩٩٧)	-	-	(٣٦٠,٨٥١)
%١					
(٣,٨٧٠,٤١٢)	-	(١٤٧,٠٠١)	-	-	(٩٥٩,٨٨٤)
%-١					
القوائم المالية للبنك المركزي					
٢,٦٥٧,٢٨١	-	٤١,٧٨٥	-	-	٧٥٩,٥١٣
%٥					
(٥,١٧٧,٣٩٤)	-	(١٨١,٤٩٧)	-	-	(١,٣٠٤,١٧٤)
%-٥					
قروض الممنوحة للقطاع الخاص					
(٤,٩٠١,٨٢٨)	-	(٢٠٣,٠٠٣)	-	-	(١,١٨١,٦٩٤)
%٥					
١٩٩,١٧٦	-	(٣١,١٣٧)	-	-	١١٠,١٤٤
%-٥					
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)					
أعداد السياح					
-	-	١٣٤	١٣,٤٨٤	-	٥,٨٣٦
%٥					
-	-	(١٣٩)	(١٣,٧٥٩)	-	(٥,٩٥٠)
%-٥					
مؤشر أسعار المستهلك					
-	-	٤,٧٨٥	٥٥٦,٤١٨	-	٢٤٥,١٨٧
%٥					
-	-	(٤,٨٧٣)	(٨١٨,١٨٤)	-	(٣٤٥,٧٦٢)
%-٥					
معدل الإقراض المصرفي					
-	-	٢,٩٣٦	٢٩٩,٥٣٢	-	١٣٠,٩٥٠
%٥					
-	-	(٣,٩٣٠)	(٣٧٦,٩٢١)	-	(١٦١,٣٥٣)
%-٥					
التجزئة:					
عرض النقد M١					
١٦	-	٧,٠١٧	-	١٣٥,٣٢١	١٧,٦٧٨
%٥					
(٤)	-	١,١٦٠	٦٦	(٤٨,١٦٧)	(٩,٤٢٢)
%-٥					
مؤشر أسعار المستهلك					
(٣)	-	(٢,٩٨٨)	١٤	(٥٣,٢١٩)	(٧,٢٢٣)
%٥					
٣	-	(٢,٤٠٣)	(١٩)	٨٩٩	١,٥٤١
%-٥					

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
٥٣,٠ %	٤٤٤	(٠) - (٨,٤) %	٤٣٠	٤٥٧,٥٥٩,٠٦٨	ديون عاملة	١
٤٤,٧ %	٧٧	٠ %	٦٩,٨٠٥	١٣٧,٣١٩,٩٩٩	ديون عاملة	٢
٤٤,٢ %	٣٧٢	(٠) - (٨,٤) %	١,٤٠٦,٨٢٦	٤٦٢,٢٥٧,٩١٩	ديون عاملة	٣
٤٥,٥ %	٥٠٥	(٠) - (٨٢,٧) %	٣,٧٢٩,٩٨٣	٦٠٩,٨٥٣,٦٣٦	ديون عاملة	٤
٤٧,١ %	٦٧٣	(٠) - (٨٢,٧) %	١٢,٥٨١,٦٩٨	٧٨٦,٨٦٤,٧٧١	ديون عاملة	٥
٤٤,٩ %	٢٧٢	(٠) - (٧٨,٧) %	١٢,٨٩١,٤٣٥	٥٧٨,٨١٢,٢٣٣	ديون عاملة	٦
٤٣,٧ %	٢٩٠	(٠) - (٨٢,٧) %	٣٥,٦٥٨,٢٥٣	٣٥٢,٨٧٦,٩٩٢	ديون عاملة	٧
٥١,١ %	١,٤٨٢	(٠) - (٨٢,٧) %	١٠,٨٢٤,١٢٩	٤,٢٧٩,٨١٣,٥٠٠	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,١١٧		٧٧,١٦٢,٥٥٩	٧,٦٦٥,٣٥٨,١١٨		المجموع
						تعرضات غير عاملة
٧٢,٥ %	٧٥	١٠٠ %	٦٠,٥٩٠,٣١٥	٩٢,٨٨١,٥٧٣	غير عامل	٨
٧٤,٤ %	٥١	١٠٠ %	٤٠,١٧١,٢٩٥	٦٢,٥٣٥,١٢٢	غير عامل	غير مصنف
	١٢٦		١٠٠,٧٦١,٦١٠	١٥٥,٤١٦,٦٩٥		المجموع
	٤,٢٤٣		١٧٧,٩٢٤,١٦٩	٧,٨٢٠,٧٧٤,٨١٣		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧
٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
١٤,٠١٣,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠١٣,٨٢٤
٣٠,٣٩٠,٩٩٨	٣٧٧,٩٣٨,٤٧٣	٥١٨,٦٧٤,٨٦٢	١,٠٠٥,٧٨٥,٥٩٠	٨٠,٩٤٢,٤٥٨	٢٣٦,٩٦٤,٤٥٢	٥٨٦,٥٤١,٨٩٧	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٥٥٤,٦٦٤,٥٣٢	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
١٠٦,٣٢٨,٣١٠	١٩,٩٦٨,٤٣٠	٢٩,٦٢٨,٧٧٧	-	-	-	-	١,١٦٢,٠٨٩,٦١٧	٨,٥٠٦,٣٠٣	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧
١٠٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٤٠٥	-	٧٥٤,٧٩٣
١٠٦,٢٢٢,٩٢٢	١٩,٩٦٨,٤٣٠	٢٩,٦٢٨,٧٧٧	-	-	-	-	١,١٦١,٤٤٠,٢١٢	٨,٥٠٦,٣٠٣	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
٤,٥١٩,٤٢٥	٩١٦,٥٧٨	٤٤,٢٩٨,٧٦٩	٨٣٢,٤٤٦	١١,٢٠٣,٠٧٥	٩,٢١٧	١,٢٠٢,٠٣١	١١,٢٦١,٦٢٠	٢٢,٦٢٠,٨٤٧	٩٦,٨٦٤,٠٠٨
٩٩٤,٢٧٣,٢٨٢	٣٩٨,٨٢٣,٤٨١	٥٩٢,٦٠٢,٤٠٨	١,٠٠٦,٦١٨,٠٣٦	٩٢,١٤٥,٥٣٣	٢٣٦,٩٧٣,٦٦٩	٥٨٧,٧٤٣,٩٢٨	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	٥٨٥,٧٩١,٦٨٢	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥
٣١,٢٣٨,٨٩٩	٥٧,٩٧٢,٧٨٧	٣٣,٤٨١,٤٢٥	٤,٠٥٨,٢٧١	٦٩٢,٣٧٧	١٦٢,٠٠٨	٤٠,٤٢٥,٣١٦	-	٥٣,٢٤٩,٠٤٢	٢٢١,٣٨٠,١٢٥
١٣,١٠٠,١٢٤	٥٠,٥١٧,٦٢٠	١٠٧,٠٨٦,٢٩٦	-	٢,٥١٠,٥٦٢	٣,٤٤٢,٣٧٧	٨٥,١٨٣,٨٦١	-	١٦,٩٢٤,٢٨٠	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠
٨٩٨,٦٠٠	٢٢,٩٣١,٠٠٠	٧٧,٤٥٩,٩٦٤	٢٨٦,٠٧١	٣,٠٤٦,٦٥٥	-	٤٩,٦٠٨,٦٧٠	-	٥٣,٨٥٤,٥٤٣	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣
٦٢,٥٥٦	١١٥,٣٦٢,٤٩٧	٧٣,٣٧٤,٣٢٩	٣,٤١٨,٤٧٣	٢,٨٨٧,٦٠٨	٢,٠٨٧,٩٦٦	١٥٢,٤٩٢,٢٦٧	-	٣٠١,٠٤٨,٦٨٩	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥
١,٠٣٩,٥٧٣,٤٦١	٦٤٥,٦٠٧,٣٨٥	٨٨٤,٠٠٤,٤٢٢	١,٠١٤,٣٨٠,٨٥١	١٠١,٢٨٢,٧٣٥	٢٤٢,٦٦٦,٠٢٠	٩١٥,٤٥٤,٠٤٢	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	١,٠١٠,٩٦٨,٢٣٦	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
١,٥٥٢,٧٧٢,٠٧١	٥٤٦,٨٦٨,٢٦٢	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢	١٨٩,٩٠٣,١٧٩	٧٢٢,٧٩٣,٨٦٨	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩	٧٨١,٨٥٩,٨٨١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

القبولات

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي ٢٠٢٢

المجموع الكلي ٢٠٢١

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,٠٢٣,٩١٣,٠٤٣	-	١٥,٦٥٣,٢٩٢	٧,١٢٦	-	١,٠٣٩,٥٧٣,٤٦١
٥٧٦,٦٣٦,٢٨٠	٥,١٨٤,٢٣١	٥٤,٦٩٦,٠٧٢	٢,٥٨٤,١٢٩	٦,٥٠٦,٦٧٣	٦٤٥,٦٠٧,٣٨٥
٧٦٢,٠٦٦,٣٠٣	١٥,٨٢٣,٩٣٨	٩٢,٥٦٠,٤٨٢	٧,٨٢٢,٨٤٨	٥,٧٣٠,٨٥١	٨٨٤,٠٠٤,٤٢٢
٤٠٧,٤٦٦,١٢٠	٤٣٩,٢٦٣,٥٩٥	١٢٨,١٠٢,٧٣٢	٢٨,١٦١,٥٦٤	١١,٣٨٦,٨٤٠	١,٠١٤,٣٨٠,٨٥١
٣٤,٣٢٢,٠٠٩	٩٦٠,١٩٤	٦٥,٣٠٦,٣٩٧	٣٧٦,٨٩٨	٣١٧,٢٣٧	١٠١,٢٨٢,٧٣٥
١٧,٣٥٢,٠٢٨	٢٠٢,١٩١,١٤٩	١٩,٨٣٠,٣٠٠	٢,٦٢٤,٠٨٥	٦٦٨,٤٥٨	٢٤٢,٦٦٦,٠٢٠
٧٤٩,٤٤٥,٥٩٨	١٣٨,٥٨٤,٢٩٤	١٩,٧١٧,٢٦٥	٤,٢٥١,٢٠٨	٣,٤٥٥,٦٧٧	٩١٥,٤٥٤,٠٤٢
١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	-	-	-	-	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦
٨٥١,٤٦٠,٦٥٧	٥,٣٤٥,٢٩٧	١٣٧,٣٣١,٨٥٥	٦,٥٨٧,٨١٤	١٠,٢٤٢,٦١٣	١,٠١٠,٩٦٨,٢٣٦
٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

زراعة

أسهم

أفراد

حكومة وقطاع عام

أخرى

المجموع ٢٠٢٢

المجموع ٢٠٢١

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧
٣,٨٥٨,٣٢١	٢٢,٥٠٤,١٢٩	١١٧,٩٧٤,٤٠٨	١٥,٧٠٦,٦٨٩	٢,٧٩٥,٢٩٧	٤٣,٠١٦,٢٠٠	١,٤٨٧,٥٦٤	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠١٣,٨٢٤	-	-	-	-	١٤,٠١٣,٨٢٤
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
١,٠٨٤,٨٥٣,٤٧١	٥٢,١٩٠,٠٣٢	٦٣,٦٦٧,٧٧٨	٢٠,١٨٩,٩٦٣	-	١٠٥,٦٢٠,١٩٣	-	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧
-	٣٥,١٤٣	-	-	-	٧١٩,٦٥٠	-	٧٥٤,٧٩٣
١,٠٨٤,٨٥٣,٤٧١	٥٢,١٥٤,٨٨٩	٦٣,٦٦٧,٧٧٨	٢٠,١٨٩,٩٦٣	-	١٠٤,٩٠٠,٥٤٣	-	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٦٤,٠٠٨
٥,٨١٤,٣٧٢,٦٩٨	٧٤,٦٩٤,١٦١	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	٢,٧٩٥,٢٩٧	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	١,٤٨٧,٥٦٤	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥
٢٢٠,٢٩٦,٢٨٥	١,٠٨٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	٢٢١,٣٨٠,١٢٥
٢٧٤,٨٢٤,٢٢٩	٣,٩٤٠,٨٩١	-	-	-	-	-	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠
٢٠٧,٩٩٤,٩٢٨	٩٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣
٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥
٧,١٦٨,٢٢٢,٥٢٥	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	٢,٧٩٥,٢٩٧	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	١,٤٨٧,٥٦٤	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

القبولات

الإلتزامات الأخرى

المجموع ٢٠٢٢

المجموع ٢٠٢١

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

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
							إفــــــــــــرادي	تجميعــــــــي	إفــــــــــــرادي	تجميعــــــــي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥,٧٣٦,٩٤٧,٤١١	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,١٦٨,٢٢٢,٥٢٥	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	-	-	-	-	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٧٩,٨٠٩,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٩,٦٥٦,٠١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,٨٩٦,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٩٥,٢٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٨٧,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	-	-	-	-	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	-	-	-	-	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٧٣%	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٧٣%	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤
٠,٧١%	١,٥٦١,٧٢٩	٢٦٩,٦١٠	٢,٢٤٨,٥٧٢	١,٢٩٢,١١٩	٢١,٨٧٦,٤٣٨
٠,٠٧%	٣٥٤,٥٠٠	-	-	٣٥٤,٥٠٠	١٦,٥٦٦,٧٧٣
-	-	-	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨
-	(١٩,٣٩٣)	-	-	(١٩,٣٩٣)	٤٥,٤٤٧,٣٣٢
٢,٨٥%	١٥٧,٩٢١,١٢٦	٤٦,٦٣٣,٤٤٧	١٥٥,٤١٦,٦٩٥	١١١,٢٨٧,٦٧٩	٦٣٩,٠١٥,١٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

القبولات

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموعة	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - اففرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - اففرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٠٧,٤٤١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٨,٧٣٤	(١٧٤,٧٦٦)	٦٩٩,٢٩٩	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٣٠٧,٤٤١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٨,٧٣٤	(١٧٤,٧٦٦)	٦٩٩,٢٩٩	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣
٤,٦٢٠	-	٢٦٧	١٦٣	٤,١٩٠	١,٥٦١,٧٢٩	٢٦٩,٦١٠	١,٢٩٢,١١٩
٣٣٣	-	-	-	٣٣٣	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,١٣٣)	-	-	-	(١٤,١٣٣)	(١٩,٣٩٣)	-	(١٩,٣٩٣)
٤,٢٩٨,٢٦١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٩,٠٠١	(١٧٤,٦٠٣)	٦٨٩,٦٨٩	١٥٧,٩٢١,١٢٦	٤٦,٦٣٣,٤٤٧	١١١,٢٨٧,٦٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

القبولات

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٣١,٦٧٨,١١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠١٣,٨٢٤
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :	
للأفراد	٩٣٩,٦٠٨,٤٠١
القروض العقارية	١,٠٠٥,٧٨٥,٥٩٠
للشركات :	
الشركات الكبرى	١,٢١٣,٤٢٤,٢١٠
الشركات الصغيرة والمتوسطة	٢٣٣,٠٨٥,٠٦١
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
المجموع	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
سندات واسناد وأذونات :	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٧٥٤,٧٩٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
الموجودات الأخرى	٩٦,٨٦٤,٠٠٨
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
كفالات	٢٢١,٣٨٠,١٢٥
اعتمادات	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠
قبولات	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	١,٣٥٨,٩٦٥,١٣٣
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٠,٦٥٠	-	-	-	-	٢٨٠,٦٥٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٧٥١	-	-	-	-	٦,٧٥١
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة	١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٥٠٧,٧٧٦	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٧٠,٠٩٩	-	-	-	-	٦٧٠,٠٩٩
كفالات مالية	٣٦٠,٧٦٣	-	١٦٩,٣٣٦	-	٢١١,١٦٩	٧٤١,٢٦٨
سقوف غير مستغلة	٣,٥١٨,٠٤٧	-	٤٣٥,٩٥١	-	-	٣,٩٥٣,٩٩٨
اعتمادات مستندية	١٧١,٥٧٣	-	١٣,٦٩١	-	-	١٨٥,٢٦٤
قبولات	٩٣,٠٢٨	-	٤٨,٣٢٩	-	-	١٤١,٣٥٧

الخسائر الإنتمائية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٠,١١٢	-	-	-	-	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٥١	-	-	-	-	١,٢٥١
تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة	١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤٨,٦٣٩	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩
كفالات مالية	٤١٧,٣٨١	-	٢٠٩,٦٠٣	-	١٩٥,٧٤٧	٨٢٢,٧٣١
سقوف غير مستغلة	٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	٤,٤٣١,٤٠١
اعتمادات مستندية	٢٥١,٩٠١	-	٢٩,٢٤٨	-	-	٢٨١,١٤٩
قبولات	٥٥,١٢٩	-	٢٤,٧٧٤	-	-	٧٩,٩٠٣

٤٥ - 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 المؤسسات 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 والتسهيلات 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 المغطاة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
 - إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .
 - أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
 - الخزينة.
 - يقوم البنك بإدارة التركزات في قطاعات الأعمال بناءً على تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي نصت على أن لا يتجاوز التركز المعيل عن ٢٥ % من رأس المال التنظيمي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٥٦,٧٧٥,٩٥٢	٩٦,١٨٦,٠١٩	٢٧,٠٧٩,٩٣٧	٨٢,٢٣٩,١٢٢	١,٩٢٣,٠١٤	٣٦٤,٢١٣,٠٤٤
(مخصص) تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٣,٤٤٥,٥٢٥)	(٢٥,٤٦٢,٥٦١)	(٥,٨٤٨,٤٤٧)	٥١٩,٢٠٢	-	(٣٤,٢٣٧,٣٣١)
الممنوحة للعملاء	٧٦,٣٠٥,٠٢٦	٢٦,٩٨٠,٧٨٢	١٣,٣١٢,٨٧٦	٧٤,٤٩٠,٧٣٨	١,٦٨٩,٨٩١	١٩٢,٧٧٨,٨١٣
نتائج أعمال القطاع *						(١٢١,٠٥٣,٨٧٧)
مصاري غير موزعة على القطاعات						٧١,٧٢٥,٩٣٦
الربح من التشغيل						٨,٤٩٦
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						٧١,٧٣٤,٤٣٢
الربح للسنة قبل الضرائب						(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)
ضريبة الدخل						٤٣,٨٠٠,٤٢٣
الربح للسنة						
مصاري رأسمالية						١٧,٤٠١,٠٣٩
استهلاكات واطفاءات						١٥,٥٦٣,٣٥٣

معلومات أخرى	الأفراد	الشركات	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات القطاع	١,٦٦٨,٨٣٥,٤٧٢	١,٨٩٤,٨٧٩,٥٦١	٢٧٦,٨٤٤,٣٣١	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	-	٦,٣٧٩,٧٤٥,٧٢٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣١١,١٤٥,٢٢٤	٣١١,١٤٥,٢٢٤
مجموع الموجودات	١,٦٦٨,٨٣٥,٤٧٢	١,٨٩٤,٨٧٩,٥٦١	٢٧٦,٨٤٤,٣٣١	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	٣١١,١٤٥,٢٢٤	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣
مطلوبات القطاع	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	-	٥,٩٦٤,٧٩٩,٥٨٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٦٦,٠٥٤,٧١٩	١٦٦,٠٥٤,٧١٩
مجموع المطلوبات	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	١٦٦,٠٥٤,٧١٩	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣
البيان	الأفراد	الشركات	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١١٥,٨٥٥,٧٨٦	١٢١,٤٧٧,٢٧٧	-	٦٢,٨٢٢,٨٧٦	٩٩٠,٠١١	٣٠١,١٤٥,٩٥٠
(مخصص) تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٦,٢٣٢,١٣٣)	(٢١,٩٤٨,١٨١)	-	(٧١١,٩٤٩)	-	(٢٨,٨٩٢,٢٦٣)
الممنوحة للعملاء	٥١,٠٩٠,٠٥٥	٥٨,٩٩٣,٠٤٦	-	٥٦,٢٥٣,٧٢٧	٣٤٦,٦٤٧	١٦٦,٢٨٣,٤٧٥
نتائج أعمال القطاع *						(١٠١,٥٠٠,٥١٤)
مصاري غير موزعة على القطاعات						٦٥,١٨٢,٩٦١
الربح من التشغيل						٤٥١
حصة البنك من أرباح شركة حليفة						٦٥,١٨٣,٤١٢
الربح للسنة قبل الضرائب						(٢٣,٧٥٨,١١٧)
ضريبة الدخل						٤١,٤٢٥,٢٩٥
الربح للسنة						
مصاري رأسمالية						١٢,٧٤١,٢٣٦
استهلاكات واطفاءات						١٤,٥٩١,٣٨٤

معلومات أخرى	الأفراد	الشركات	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات القطاع	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	-	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	-	٥,٦٢٦,٦٦٩,٢١٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢
مجموع الموجودات	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	-	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
مطلوبات القطاع	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	-	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	-	٥,٥٩٠,٢٤٩,٢٠٤
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦
مجموع المطلوبات	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	-	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠

* يشمل بند نتائج القطاعات النتائج المتحصلة لكل قطاع اعمال والتي تمثل إجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسائر ائتمانية متوقعة .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٥٠٥,٩٧٠	٢٩٢,٦٦٠,٥٠٥	٨,٧٠٧,٠٧٤	٨,٤٨٥,٤٤٥	٣٦٤,٢١٣,٠٤٤	٣٠١,١٤٥,٩٥٠
١٤,١٨٨,٦٩٦	٦,٣٢٨,٣٠٥	٣,٢١٢,٣٤٣	٦,٤١٢,٩٣١	١٧,٤٠١,٠٣٩	١٢,٧٤١,٢٣٦
إجمالي الإيرادات					
المصرفات الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٣٧,٧٢٤,٨٧٦	٥,٥٨٠,٤٦٥,٧١٤	٤٥٣,١٦٦,٠٧٧	٦٨٢,٠٥٥,٥٠٣	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
مجموع الموجودات					

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	دينــار		
	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢											
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	٢٨٠,٦٥٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٠٢٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٢٠,٥٧٥	٦,٧٥١	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :											
للأفراد	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٣,٠٥٧,١٦٢	٧٢٥,٥٨٩	-	٢٦,١٩٥,٨٣٠	٢١٠,٦٢٢,٦٥٦	-	٢٧٠,٦٠١,٢٣٧	٧٠٨,١٧٨,٥٦١	٣٣,٦٠١,٢٣٣	-
القروض العقارية	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٦,٠٤٦,٨٦٧	٢٦٧,١٠١	-	٨٤٨,٠٥٣,٤٦٦	٢٠,١٤٤,٨٦٣	١,٤٩٨,٤٢٤	٨٧٦,٠١٠,٦٧١	١٤٤,٠٩٨,٦٩٦	١١,٦١٤,٧١٤	-
الشركات الكبرى	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٣,٠٨٠,٨٤٨	٦,٤١٤,٢٥٥	٢٤٠,٣٠٠	٢٣٤,٢٧٦,٢٥٢	١٣,٢٢٢,٤٦٣	١١٠,٧٩٤,٦٣٦	٣٨٨,٠٢٨,٧٥٤	٩٤٠,٩٨٢,٠٦٦	١١٠,١٥٤,٠٠١	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١٢,٠٩٠,٠٣٠	٢٧٥,٩٨٦	-	٨١,١٠٩,٨٣٤	٣,٣٠١,٥٩٣	٩٤,٣٨٩,١٦٧	١٩١,١٦٦,٦١٠	٦١,١٢٤,١٨٥	١٦,٥٧٤,٨٣٤	-
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٧٥٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٧٩٣	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	٦٧٠,٠٩٩	-
الموجودات الأخرى	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-
المجموع	٦,٤٥٦,٧٨٧,٧٩٣	٧٤,٢٧٤,٩٠٧	٧,٦٨٢,٩٣١	٢٤٠,٣٠٠	١,١٨٩,٦٣٥,٣٣٢	٢٤٧,٢٩١,٥٧٥	٢٠٩,٦٨٢,٢٢٧	١,٧٢٨,٨٠٧,٢٧٢	٤,٧٢٧,٩٨٠,٥٢١	١٧٢,٩٠٢,٢٨٢	-
الكفالات المالية	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢٩,٧٣١,٠٦٥	٢٦,٨٩٥	-	١٢,٣٧٩,٩٨٦	١٤٧,٢٨٩	٧,٨٥٣,٠١٤	٥٠,١٣٨,٢٤٩	١٧١,٩٨٣,١٤٤	٧٤١,٢٦٨	-
الإعتمادات المستندية	٢٧٨,٩٥٠,٣٨٤	٥٠,٧١٠,٧٦٨	-	-	١٦,٨٠٧,١٤٣	-	٥٦٠,٥٦٨	٦٨,٨٠٥,١٧٨	٢١٠,١٤٥,٢٠٦	١٨٥,٢٦٤	-
القبولات	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	٩,٦٢٢,٥٤٤	-	-	-	-	٥٨١,٣٧١	١٠,٢٠٣,٩١٥	١٩٨,٠٢٢,٩٤٥	١٤١,٣٥٧	-
الالتزامات الأخرى	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	٦٤٨,٨٤٥,٠٤١	٣,٩٥٣,٩٩٨	-
المجموع الكلي	٧,٨٢٠,٧٧٤,٨١٣	١٦٤,٣٣٩,٢٨٤	٧,٧٠٩,٨٢٦	٩٦٦,٩٩٩	١,٢٢٤,٦٦٥,٨٠٣	٢٤٧,٤٣٨,٨٦٤	٢١٨,٦٧٧,١٨٠	١,٨٦٣,٧٩٧,٩٥٦	٥,٩٥٦,٩٧٦,٨٥٧	١٧٧,٩٢٤,١٦٩	-

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٦٩١,٧٠٠,٩٤٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٠٩٨,٠٥٨,١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات والتي لم يتم الاعتراف المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١,٩٢٤,٦٠٦,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,١٣٥,٣٦٢,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية و كفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية و بطاقات الائتمانية و ترتبط بضمانات مثل تحويل راتب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ، سيارات
قروض الشركات	عقارات واسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات واسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
للحكومة والقطاع العام	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الأعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الالتزامات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	القيمة العادلة للضمانات								اجمالي قيمة التعرض
	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٦٠,١١٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٧١,٩٣٦	١,٢٥١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :									
للأفراد	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣١,١٠١,٠٥٩	١,٤٣٣,٠١٠	-	٢١,٥٢٠,٠٠٤	١٨٥,٥٠٨,٦٦١	٩٠,٩٥٧	٢٣٩,٦٥٣,٦٩١	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
القروض العقارية	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٧,٢٣٤,٩٩٩	٢٤١,٨٠٠	-	٦٩٨,٠١٩,٨٤٧	٣٣,٠٧٠,٥٦٦	٤٠٩,٢٣٠	٧٤٨,٩٧٦,٤٤٢	١٢,٧٠٣,٩٥٨
الشركات الكبرى	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٦,٩٢٧,٥٧٣	١٤,٦٠٥,٣٣٥	-	٢٢٨,٩٩٥,٩٨١	١٢,٠٣٦,٧٤٦	٧٤,٧٥٠,٤٨١	٣٥٧,٣١٦,١١٦	٨٥,٥١٢,١٤٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٦,٠١٨,٤٨٦	١,٠٢٧,٩٤٩	٤٣٥,٦٦٣	٦٤,٨٦٩,٣٠٩	٧,١٦٣,٨٣٩	٧١,١٤١,٥٥٩	١٦٠,٦٥٦,٨٠٥	١٣,٨٤٤,٩٥٥
للحكومة والقطاع العام	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :									
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,١٥٥	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	٨٩٨,٦٣٩
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-
المجموع	٦,٠٣٢,٥٠٢,٤٨٠	٩١,٢٨٢,١١٧	١٧,٣٠٨,٠٩٤	٤٣٥,٦٦٣	١,٠١٣,٤٠٥,١٤١	٢٣٧,٧٧٩,٨١٢	١٤٩,٣٩٢,٢٢٧	١,٥٠٩,٦٠٣,٠٥٣	٤,٥٢٢,٨٩٩,٤٢٧
الكفالات المالية	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٣١,٨١٧,٩٦٨	٧٨,٨١٠	٢٨٠,٠٠٠	١٩,٦٣٧,٤٤١	١٢٨,٨٨٩	٦,٢٥٧,٣٣٩	٥٨,٢٠٠,٤٤٧	٨٢٢,٧٣١
الإعتمادات المستندية	٢٤١,٨٩٢,٨٨٣	٣٩,٧٨٥,٢٦١	-	-	٣,٦٢٦,٠٨٨	-	٩,٩٥٦,٢٤٤	٥٣,٣٦٧,٥٩٣	٢٨١,١٤٩
القبولات	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	١,٥٨٩,٩٤١	-	-	-	-	-	١,٥٨٩,٩٤١	٧٩,٩٠٣
الائتمانات الأخرى	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	-	٦٣٦,٠٠٠	-	-	٦٣٦,٠٠٠	٤,٤٣١,٤٠١
المجموع الكلي	٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٦٤,٤٧٥,٢٨٧	١٧,٣٨٦,٩٠٤	٧١٥,٦٦٣	١,٠٣٧,٣٠٤,٦٧٠	٢٣٧,٩٠٨,٧٠١	١٦٥,٦٠٥,٨١٠	١,٦٢٣,٣٩٧,٠٣٤	٥,٤٨٤,٨١٨,٨٦٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الانتمائية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الانتمائية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الانتمائية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٢,٦٠٩	-	-	١,٨١٨,٣٠٥	٧,٥٥٨,٨٧٤	٢٣٦,١٧٠	٩,٦١٥,٩٥٨	٢٧,٦٧٤,٩٣١	٢٨,١٩١,٩٢٣
القروض العقارية	٢٢,٨٤٠,٩٨١	-	-	-	٩,٦٩٨,٩٤٠	-	١١٠,٠٠٠	٩,٨٠٨,٩٤٠	١٣,٠٣٢,٠٤١	٧,٣٨٤,٤٩٣
الشركات الكبرى	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١٥٤,٦٨٠	-	-	١٣,٨١٨,٠٣٣	٢,٨٦٧,٢٣٧	٩,٠٠٦,٠٥٦	٢٥,٨٤٦,٠٠٦	٤٢,٥٣٤,٦٧٢	٥١,٤٢٥,٣٩٢
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٦٤٦,٠٩٧	-	-	٨,٠٩٧,١٥٣	٧٣١,٢٨٧	٤,٥٢٤,٠٠٤	١٣,٩٩٨,٥٤١	١٠,٦٥٧,٠٣٤	١٣,٥٤٨,٦٣٣
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٨٠٣,٣٨٦	-	-	٣٣,٤٣٢,٤٣١	١١,١٥٧,٣٩٨	١٣,٨٧٦,٢٣٠	٥٩,٢٦٩,٤٤٥	٩٣,٨٩٨,٦٧٨	١٠٠,٥٥٠,٤٤١
الكفالات المالية	٢,٢٤٨,٥٧٢	٣٩٥,٨٣٤	-	-	٧٩١,١٢١	-	٣٥٢,١٨٤	١,٥٣٩,١٣٩	٧٠٩,٤٣٣	٢١١,١٦٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٥٥,٤١٦,٦٩٥	١,١٩٩,٢٢٠	-	-	٣٤,٢٢٣,٥٥٢	١١,١٥٧,٣٩٨	١٤,٢٢٨,٤١٤	٦٠,٨٠٨,٥٨٤	٩٤,٦٠٨,١١١	١٠٠,٧٦١,٦١٠

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٣,٨٠٢	-	-	٢,٢٠٥,٢٨٣	٦,٩١٠,٨٧٨	٤٦,٩٤٤	٩,١٦٦,٩٠٧	٢١,٣٥٥,٥٩٢	٢٢,٤٧٢,٦٢٣
القروض العقارية	١٦,٨٩٤,٨٠٤	-	-	-	١٢,٥٧١,١٩٨	-	١١٠,٠٠٠	١٢,٦٨١,١٩٨	٤,٢١٣,٦٠٦	٥,٩٥٨,٥١٥
الشركات الكبرى	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٣١,٢٩٧	-	-	١٣,٠٧٩,٧٩٠	٢,٦٠٧,٥٥٠	٥,٤٧٢,٢٢٤	٢١,١٩٠,٨٦١	٤١,١٩٥,٣٠٧	٤٥,٨٤٦,٨٥٩
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,١١٦,٠٦٣	٥٤٤,٥٨٦	-	-	٦,٧١١,٤٨٦	٩٠٤,١٠١	٥,١٤٨,٨٧٤	١٣,٣٠٩,٠٤٧	٧,٨٠٧,٠١٦	١٠,١٤٩,٥٨٣
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣١,١٦٩,٥٣٤	٥٧٩,٦٨٥	-	-	٣٤,٥٦٧,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٧٧٨,٠٤٢	٥٦,٣٤٨,٠١٣	٧٤,٨٢١,٥٢١	٨٤,٦٧٧,٥٨٠
الكفالات المالية	٢,٦٩٨,١٣٠	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣	٢,٢٣١,١٨٧	١٩٥,٧٤٧
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	٨٨٣,٧٨٨	-	-	٣٤,٦٤٢,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٨٦٥,٨٨٢	٥٦,٨١٤,٩٥٦	٧٧,٠٥٢,٧٠٨	٨٤,٨٧٣,٣٢٧

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح المجموعة أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

تعتمد المجموعة سياسه متحفظة في ادارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

تعتمد المجموعة في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١٪	٨,٩٤٦	٨,٩٤٦
دولار امريكي	١٪	١,٧٣٩	١,٧٣٩
يورو	١٪	٢٢٦	٢٢٦
جنيه استرليني	١٪	٤٠	٤٠
ين ياباني	١٪	٢٩٣	٢٩٣
عملات اخرى	١٪	١	١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١٪	٧,١٣٢	٧,١٣٢
دولار امريكي	١٪	٣,٢٨٥	٣,٢٨٥
يورو	١٪	٤٥٦	٤٥٦
جنيه استرليني	١٪	٤٤	٤٤
ين ياباني	١٪	٣٧٧	٣٧٧
عملات اخرى	١٪	(١٨٣)	(١٨٣)

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

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 حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للـ مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٢		دينار	دينار
دولار أمريكي	%١	٥١,٤٥٦	٦١,٣٦١
يورو	%١	(٥٥٠,١٩٨)	-
جنيه استرليني	%١	(٣٤,٦٣٧)	-
ين ياباني	%١	(٧,١٦٦)	-
عملات أخرى	%١	١٤٥,٤٢٢	-
للعام ٢٠٢١			
دولار أمريكي	%١	٤٣٦,٠٧٢	٣٣,٥٦٠
يورو	%١	(١٠٧,٨٤٦)	-
جنيه استرليني	%١	٢٣,٤٦٥	-
ين ياباني	%١	(٤٦٣)	-
عملات أخرى	%١	(٢١,٥٣٠)	-

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 لمحفظه الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظه الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر 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 الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٢		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٢٤٠,٦٧٩	٥٠١,٥٩٤
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	١,٠٥٦,٨٢٨
اسواق أجنبية	%٥	-	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	-
Borsa Italiana	%٥	-	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	-	-
للعام ٢٠٢١			
سوق عمان المالي	%٥	١٦٠,٢٩٦	٤٠١,٧٣٤
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٧٩١,٤٢٢
اسواق أجنبية	%٥	٣,٤٩١	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	-
Borsa Italiana	%٥	-	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	-	-

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.

٤/٤ ج- مخاطر السيولة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات	١٦٩,٥٢٤,٨٤٨	٨٠,٠٨١,٢٧٥	٨,٥٠٤,٥٢٦	١٦,١٠٧,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٧,١٧٠,٩٣٤	٣٣٨,٨٨٨,٥٨٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٦٣٦,٤١٩,٢٦٣	١,٠٥٢,٦٨٩,٤٦٠	٨٦٥,٢٤٧,٣٩٨	١,٢٠١,٣٨٨,٥٤٥	٤٣٩,٣٢١,٤٢٣	١٠,٧٩٧,٥٤٠	-	٥,٢٠٥,٨٦٣,٦٢٩
ودائع عملاء	٤٨,٠٤١,٤٦٨	١٥,١١٨,٥٥٣	١٩,٥٨٩,٢١٣	٢٦,٦٩٢,٥٦٧	٣٣,١١٥,١٣٢	١٢١,٣٥٥,٦٥٧	-	٢٦٣,٩١٢,٥٩٠
تأمينات نقدية	٥٩,٨٣٠	٢٥٤,٩٩٥	٢٨٣,٢٢٤	١١,٤٢٢,٢٠٨	٥٤,١٧٠,٦٥٩	٦٩,٢٤٥,٦٤٨	-	١٣٥,٤٣٦,٥٦٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٤,٤٥٩	-	٦٠,٠٠٤,٤٥٩
قروض مسانده	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٨٩٧	٦٣١,٨٩٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢٨,٩٣٠,٩١٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٨٦٢,٠١٠
التزامات عقود تأجير	٤٧٩,٥٥٧	٢٩٠,٠٢١	٩٥٨,٢٨٥	١,٢٨١,٢٤٠	٧,٧٢٦,٧٠٨	٢٥,١٢٦,١٩٩	٨٤٤,٨٥٤	٨٤٤,٨٥٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٠١,٣٨٠,٤٩٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٩٥٩,٠٩٩	١٧٨,٩٥٩,٠٩٩
المجموع	١,٨٥٤,٥٢٤,٩٦٦	١,١٤٨,٤٣٤,٣٠٤	٨٩٤,٥٨٢,٦٤٦	١,٢٥٦,٨٩١,٥٦٠	٥٥١,٨٣٣,٩٢٢	٢٨٦,٥٢٩,٥٠٣	١٧٨,٩٥٩,٠٩٩	٦,١٧١,٧٥٦,٠٠٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,١٦٤,٢١٢,٥٤٤	٣٧٩,٤٣٢,٩٦٢	٤٢٧,٠٠١,٢٨٤	٥٦٩,٢٢٤,٨٤٢	١,٢٦٨,٦٥٣,١٩٢	٢,٥٥٩,٣٨٧,٠١٦	٣٢٦,٤٨٩,٦٧٨	٦,٦٩٤,٤٠١,٥١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطلوبات	٢١١,٩١٥,٥٧٥	٤١,٥١٥,٥٣٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٨٨,٠٨٣	١١,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٧٨١,٨٠٦	٣١٧,٤٠٠,٩٩٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٥٨٣,٧٦٣,٢٤٩	٩٧٥,٧٤٥,٣٧٨	٧٥٣,٩٤٧,٥٤٣	١,١٩٥,١١٣,٢٧٠	٤٣٣,٢٢٨,٧١٣	-	-	٤,٩٤١,٧٩٨,١٥٣
ودائع عملاء	٦١,٢١٧,٥٣١	١٤,٨٨٣,١٢٤	١٨,٧٥٠,٢٤٠	١٩,٨٠٥,٩٣٧	٢٩,٠٨٣,٨٥٤	١٠٦,٤٩٩,٢٦٠	-	٢٥٠,٢٣٩,٩٤٦
تأمينات نقدية	٣٣١,١٩٢	٣١٢,٤٣٢	٥٩٧,١٣٥	١٠,٣٢٥,٠٦٤	٥٦,٧٢٦,٦٢٩	٤٢,٥٤٢,٦٧٩	-	١١٠,٨٣٥,١٣١
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٢٥,٣٣٧,٩٥٥	-	٢٥,٣٣٧,٩٥٥
قروض مسانده	-	-	-	-	-	-	٨٥٨,٩٠٣	٨٥٨,٩٠٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢١,٩٣١,٧٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٥٩٣,٩٥٩	٣٠٤,١٤٨	٧٠٧,٩٦٥	١,٢٠٤,٩٠٨	٧,٥٨٥,٤٣٤	٢٢,٤٠٣,٨٩٣	-	٣٢,٨٠٠,٣٠٧
التزامات عقود تأجير	-	-	-	-	-	-	١٦١,٧٦٩	١٦١,٧٦٩
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٨٣,١٦٥	٨٠,٨٨٣,١٦٥
مطلوبات أخرى	١,٨٥٧,٨٢١,٥٠٦	١,٠٣٢,٧٦٠,٦١٧	٧٧٥,٠٠٢,٨٨٣	١,٢٣٣,١٣٧,٢٦٢	٥٣٨,١٢٤,٦٣٠	١٩٦,٧٨٣,٧٨٧	١٤٨,٦١٧,٤٣٧	٥,٧٨٢,٢٤٨,١٢٢
المجموع	١,٦٣٦,٥٣٠,٨٣٨	٣٦٦,٨٢٨,٢٤٥	٢٧٥,٢٠٠,٨٤٧	٣٩٥,٢١٠,٢٢٥	١,١٢٢,٢٢٨,٧٥٦	٢,١٦٦,٣٨٦,٠٠٧	٣٠٠,١٣٦,٢٩٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
ان حسابية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة اعادة تسعير الفائدة							
من شهر الى	٣ أشهر الى	٦ أشهر الى	من سنة الى	٣ سنوات او اكثر	بدون فائدة	عناصر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٥٨,٦٠٦,٤١١	٧٦١,٨٠٦,٤١١	
١٤٧,٧٦٥,١٥٨	١٨,٣٩٥,٦٠٧	-	-	-	٤١,١٨١,٨٤٣	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	
-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٨,١٢٧,٠٠٠	٣,٧٦٦,٥٧٥	(٦,٧٥١)	١٤,٠١٣,٨٢٤	
-	-	-	-	-	٧٥٤,٧٩٣	١٨,٤٢٣,٨٩٦	
٧٤,٨٤٥,٤٠٣	١٢٢,٨٦٥,٠٢٧	٢,١٧٥,٩٥٨,٥٤٩	١٩٥,٩٦٧,٤٩٤	٥٩٣,٥٠٩,٧٩٦	(٣٥,١٢٣,٣٩٤)	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	
-	-	-	-	-	٦١,٣٠١,٠٦٩	٦١,٣٠١,٠٦٩	
٥,١٧٠,٨٠١	٤٧,٨٩٦,٧٦٠	٩٠,٢٤٩,٠٢٦	٢٠١,٩٧٦,٧٨٠	٣٥٨,٠٥٥,٥٧٩	(٦٧٠,٠٩٩)	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	
-	-	-	-	-	٣٤٥,٩٥٤	٣٤٥,٩٥٤	
-	-	-	-	-	٢٩,٤٦١,٦٥٦	٢٩,٤٦١,٦٥٦	
-	-	-	-	-	٦٨,٥١٦,٣٧٧	٦٨,٥١٦,٣٧٧	
-	-	-	-	-	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	
-	-	-	-	-	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	
٤,٤٧٠,٢٠٢	١٠,٥٧١,٦١٦	٦,٩٥١,٨٩٠	٢,٣١٥,٥٠٧	١٢٥,٦٠١	١٢٨,٦٤٤,٩٤٤	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	
٥٣٥,٤٥١,٥٦٤	١٩٩,٧٢٩,٠١٠	٢,٢٧٥,٢٨٦,٤٦٥	٤٠٨,٣٨٦,٧٨١	٩٥٥,٤٥٧,٥٥١	٨٢٩,٦٤١,٠٨٦	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	
اجمالي الموجودات							
المطلوبات :							
١١٠,٧٦١,١٦٠	٧٩,٦٣٠,٩٨٤	٨,٥٠٤,٥٢٦	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٠٥,٤٥٣,٤٧٠	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠
١,٥٣٥,٤٣٧,٦٢٠	٧٨٩,٢٥٨,٥٩٩	٦٥٦,٤٣٩,٠١٨	١,٠٠٠,٤٩١,٠٦٦	٩٨,٣٨٠,٢٣٣	١٠,٧٩٧,٥٤٠	١,٠٩٥,٥٤٠,٣٦٨	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤
١٢٥,٦٧٤,٤٣٩	٩٢٧,٥٦٦	٧٥٣,٥٤٨	١١,٣٤٩,٢٠٤	-	-	١١٨,٦٦٣,٢٧٠	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧
٥٥,٩٧٨	٤٥,١١٦	٨٨,٨٢٥	٤,٠٩٠,٩٣٢	٣٤,٠٩٦,٨١٥	٥١,٦٥٧,٨٤٠	٥١,٦٧٢,٤٤٠	١٤١,٧٠٧,٩٤٦
-	-	-	-	-	٤٦,١١٥,٠٠٠	-	٤٦,١١٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٣١,٨٩٧	٦٣١,٨٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢٨,٩٣٠,٩١٥
-	-	-	-	-	-	٢٩,٦٨٠,٥٨١	٢٩,٦٨٠,٥٨١
-	-	-	-	-	-	٨٤٤,٨٥٤	٨٤٤,٨٥٤
-	-	-	-	-	-	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٠١,٣٨٠,٤٩٩
١,٧٧١,٩٢٩,١٩٧	٨٦٩,٨٦٢,٢٦٥	٦٦٥,٧٨٥,٩١٧	١,٠٣١,٩٣١,٢٠٢	١٤٩,٩٧٧,٠٤٨	١٠٨,٥٧٠,٣٨٠	١,٥٣٢,٧٩٨,٢٩٤	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣
(١,٢٣٦,٤٧٧,٦٣٣)	(٦٧٠,١٣٣,٢٥٥)	١,٦٠٩,٥٠٠,٥٤٨	(٦٢٣,٥٤٤,٤٢١)	٨٠٥,٤٨٠,٥٠٣	١,٣٧٨,٣٦٨,١١٦	(٧٠٣,١٥٧,٠٠٨)	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨٢٤,١٧١,٢٩٦	٢٣١,١٧٦,٢٣٥	١,٩٤١,٩٨١,١٥٨	٢٥٧,٢١٩,٠٣٤	٨٣٤,٥٩٧,٠٦٨	١,٢٢٦,٠٦٧,٦٠٣	٩٤٧,٣٠٨,٨٢٣	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
١,٦٩٨,٣٣٤,٤٣٢	٧٦١,٦٢٤,٥٤٤	٥٤٤,٩١٢,٤٣٧	١,٠٣٧,٤٧٩,٤٢٥	١٤٠,٢٧٨,٥٥٧	٥٠,١٨٣,٠١٨	١,٥٠٠,٢٤١,٢٨٧	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠
(٨٧٤,١٦٣,١٣٦)	(٥٣٠,٤٤٨,٣٠٩)	١,٣٩٧,٠٦٨,٧٢١	(٧٨٠,٢٦٠,٣٩١)	٦٩٤,٣١٨,٥١١	١,١٧٥,٨٨٤,٥٨٥	(٥٥٢,٩٣٢,٤٦٤)	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٤٨٣,٤٨٧	١٩,٤٤٠,٩٦٣	-	٢,٢٥٥,٣٤٦	٥,٨٥٢,٩٣٨	١١٣,٩٣٤,٢٤٠
١٩٤,٦١٣,٨٣٤	٢٥,٠٢١,٩٠١	٨,٣٩٢,٢٠٢	٨,٢٠٢,٩٩٨	٤٢,٢٣١,٦٦١	١١٠,٧٦٥,٠٧٢
٨,٠٢٠,٥٧٥	-	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	٣,٧٦٦,٥٧٥	-
١٣,٦١٠,٣٢٠	-	-	-	٤,٦٩١,٠٣٥	٨,٩١٩,٢٨٥
٤٧٧,٥٤٥,٠٥٦	١,١٣٥,٢٩٩	٣٥,٩٩٥,٤٦٥	١٠٦,٠٤٩	٤,٨٢٢	٤٤٠,٣٠٣,٤٢١
٣٠,٧٠٤,٨٥٣	-	-	-	-	٣٠,٧٠٤,٨٥٣
٤١٨,٦٦١,٢٠١	٤٨٤,١٤١	-	٥,٢٤٧,٥٠١	٥٠,٣٤٤,٩٣٤	٣٦٢,٥٨٤,٦٢٥
١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
٥٨,٥٥٨,٢١٣	٢١,١٠٤	٥,٨٦٩	٦٧,١٩٦	(١,٠٢٥,٧١٨)	٥٩,٤٨٩,٧٦٢
١,٣٤٣,٣٧٤,٧٨٩	٤٦,١٠٣,٤٠٨	٤٤,٣٩٣,٥٣٦	٢٠,١٣٣,٠٩٠	١٠٥,٨٦٦,٢٤٧	١,١٢٦,٨٧٨,٥٠٨

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
قروض قابلة للتحويل
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

٢٠٢,٢٥٠,٨٥٢	٥,٢٤٢,٦١١	٤٣,٢٣٥,٦٠٥	١,٧٧٥,٠٦٨	٥٢,١٨٥,٤٧٣	٩٩,٨١٢,٠٩٥
١,١٠٤,٣٠٥,٠٥٨	٢٤,٣٢٩,٦٤٦	١,٦٣٣,٩٣٩	٢١,٦٠٢,٦٥٧	٩٦,٣٧١,٤٥٢	٩٦٠,٣٦٧,٣٦٤
٦٩,٦١٤,١٦٠	١,٩٤٨,٩٥٣	١٩٤,٣٣٥	١٧١,٢٠٥	١٠,٨٥٦,٧٣٢	٥٦,٤٤٢,٩٣٥
٣٥,٤٥٠	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠
٦,٦٨١,٥٣٣	٣٩,٩٧١	٤٦,٢٣٨	٤٧,٨٦٧	١,٤٧٢,٤٢٤	٥,٠٧٥,٠٣٣
١,٣٨٢,٨٨٧,٠٥٣	٣١,٥٦١,١٨١	٤٥,١١٠,١١٧	٢٣,٥٩٦,٧٩٧	١٦٠,٨٨٦,٠٨١	١,١٢١,٧٣٢,٨٧٧

مجموع المطلوبات

(٣٩,٥١٢,٢٦٤)	١٤,٥٤٢,٢٢٧	(٧١٦,٥٨١)	(٣,٤٦٣,٧٠٧)	(٥٥,٠١٩,٨٣٤)	٥,١٤٥,٦٣١
١,٠٥٨,٤٥٥,٩١٠	٣٢,٧٣١,٦٣٨	٣٨,٤٥٢,١٦٣	٥,٧٤١,٧١٤	١٤٥,٦٨٠,٨٦٤	٨٣٥,٨٤٩,٥٣١

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١,٣٩٤,٠٧١,٦٢٦	٣٤,٠٤٥,٩٩٨	٤٧,٠٦٥,٨٩٧	١٩,٦٥٤,١٦٢	١٢٥,٢٣٣,٣١٧	١,١٦٨,٠٧٢,٢٥٢
١,٣٦١,٠١٠,٧٧٩	٣٦,١٩٨,٩٨٧	٤٧,١١٢,١٤٧	١٧,٣٠٧,٦٩٦	١٣٦,٠١٧,٩٢٥	١,١٢٤,٤٦٥,٠٢٤
٣٢,٩٦٩,٨٤٧	(٢,١٥٢,٩٨٩)	(٤٦,٢٥٠)	٢,٣٤٦,٤٦٦	(١٠,٧٨٤,٦٠٨)	٤٣,٦٠٧,٢٢٨
٦١٨,٩٢٩,٩٧٩	٣١,٧٨٦,٨٢٠	٨,٨٠٩,١٩٤	٢,٧٤٣,١٦١	٦٠,٨٥٩,٥٠٣	٥١٤,٧٣١,٣٠١

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	١٤,٤٦٥,٩١١	٣١٢,٤٢٧,٠٤١	الإعتمادات
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	القبولات
٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	السقوف غير المستغلة
٢٢٢,١٢١,٣٩٣	١٨٣,٢٠٥	١٣,٧٨٠,٦٦٩	٢٠٨,١٥٧,٥١٩	الكفالات
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	١٨٣,٢٠٥	٢٨,٢٤٦,٥٨٠	١,٣٨٣,٤٩٩,٨٠٣	المجموع
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٧٣,٣٩٦	٥,١٨٣,٩٣٤	٢٧٥,٣٥٦,٩٨٩	الإعتمادات
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	القبولات
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	السقوف غير المستغلة
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٦٠,٨٠٥	١٣,٢٨٢,٣٤١	١٩٣,٢٧٣,١٧١	الكفالات
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	١٣٤,٢٠١	١٨,٤٦٦,٢٧٥	١,٠٩٥,٨٣٤,٣٨٠	المجموع

٤٥ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢,٥٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، 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- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

- تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العا احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :
- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢,٥٪.
 - 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		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	٦٢,٩٣٠,٥٢٤	٥٥,٧٢١,٠٥٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	٦,٤٨٢,٨١٦	١,٧٤١,٢٧٠
علاوة الإصدار	٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
الاحتياطي القانوني	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٦٨,١٦٩,٣٤٠
الاحتياطي الاختياري	٥١,١٩٢,١٧٣	٤٦,١٦٧,١١٧
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها	٥٢,٦٩٥,٢٩٨	٤٤,٩٧١,٢٣٤
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	٤٨٩,٧٤١,٩٥٨	٤٥٦,٩٨٣,١٨٨
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(٢٦,٨٩٣,٦٩٣)	(٢٧,٤٥١,٦٨٤)
موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)	(٣٢,٨٢٠,٢٨٠)	(٢٧,٧٤٧,٦٧٣)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	٤٣٠,٠٢٧,٩٨٥	٤٠١,٧٨٣,٨٣١
رأس المال الإضافي		
حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها	٩,٥٠٨,٥٥٧	٧,٩٣٦,١٠٠
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	٤٣٩,٥٣٦,٥٤٢	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢		
مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى	١٦,٩١٨,٥٩٦	١٦,٨٥٦,٣٢٠
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها	١٢,٤٤٠,٧٧١	١٠,٥٨١,٤٦٧
الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند	٤١,٨٥٥,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠
إجمالي رأس المال المساند	٧١,٢١٤,٣٦٧	٤٨,٧٣٧,٧٨٧
رأس المال التنظيمي	٥١٠,٧٥٠,٩٠٩	٤٥٨,٤٥٧,٦١٨
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣,٧٠٣,٤٤٠,٦٥٧	٣,١٦٣,٣٥٠,٥٠٢
نسبة كفاية رأس المال	١٣,٧٩٪	١٤,٤٩٪
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	١١,٦١٪	١٢,٧٠٪
نسبة كفاية رأس المال المساند	١,٩٢٪	١,٥٤٪
نسبة الرافعة المالية		
الشريحة الأولى من رأس المال	٤٣٩,٥٣٦,٥٤٣	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى	٧,٥٤٠,٧٥٨,٠٢٨	٦,٧٧٩,٢٤٨,٠٧٢
نسبة الرافعة المالية	٥,٨٣٪	٦,٠٥٪

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	١,٥٥٨,١٤٤,٠١٨	١,٦٤١,٥٠٣,٦٧٨
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)	١,٥٣٧,٢٦٥,٦٠٤	١,٦٢١,٠٣٨,٣٣٩
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٨٠٠,٢٥٧,٣١٧	٨٥٢,٢١٠,٧٠٤
نسبة تغطية السيولة (LCR)	١٩٢,١٠٪	١٩٠,٢٠٪
تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر	١٨٩,٢٣٪	١٨٢,٧٧٪

٤٦ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٧٦١,٨٠٦,٤١١	-	٧٦١,٨٠٦,٤١١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	-	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٠١٣,٨٢٤	-	١٤,٠١٣,٨٢٤
تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة - بالصافي	١,١٣٣,١٤٨,١٩٦	٢,٨٥٧,٩٧٠,٥٨٥	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨,٤٢٣,٨٩٦	-	١٨,٤٢٣,٨٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٦١,٣٠١,٠٦٩	٦١,٣٠١,٠٦٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٤٥,٢٩٣,٣٦٧	٩٨٠,٤٧٣,٢٧٧	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
موجودات حق إستخدام	٢,٥٨٩,١٦٨	٢٦,٨٧٢,٤٨٨	٢٩,٤٦١,٦٥٦
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤
ممتلكات ومعدات	-	٦٨,٥١٦,٣٧٧	٦٨,٥١٦,٣٧٧
موجودات غير ملموسة	-	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٦,٨٩٣,٦٩٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	-	٣٢,٨٢٠,٢٨٠
موجودات اخرى	١٥٣,٠٤٢,٧٨٦	٣٦,٩٧٤	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠
اجمالي الموجودات	٢,٦٦٨,٨٢٦,٤٩٠	٤,٠٢٢,٠٦٤,٤٦٣	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	-	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠
ودائع العملاء	٥,١٠٨,٠٧٣,٥٢٠	٧٨,٢٧٠,٩٢٤	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤
تأمينات نقدية	١٠٢,٧٠٢,١٨٣	١٥٤,٦٦٥,٨٤٤	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧
اموال مقترضة	٣,١٧٨,٣٤٧	١٣٨,٥٢٩,٥٩٩	١٤١,٧٠٧,٩٤٦
قروض مساندة	-	٤٦,١١٥,٠٠٠	٤٦,١١٥,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٦٣١,٨٩٧	-	٦٣١,٨٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٢٨,٩٣٠,٩١٥	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥
التزامات عقود تأجير	٢,٢٧٢,٥٨١	٢٧,٤٠٨,٠٠٠	٢٩,٦٨٠,٥٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٤٤,٨٥٤	-	٨٤٤,٨٥٤
مطلوبات اخرى	٩٨,٨٣٦,٩٤٧	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٠١,٣٨٠,٤٩٩
اجمالي المطلوبات	٥,٦٨٣,٣٢١,٣٨٤	٤٤٧,٥٣٢,٩١٩	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣
الصافي	(٣,٠١٤,٤٩٤,٨٩٤)	٣,٥٧٤,٥٣١,٥٤٤	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الموجودات :

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة
دينـار	دينـار	دينـار
٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	-	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
٨,٧٧٠,٦٨٥	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٢,٤١١,٨٤٧,٥٥٣	٩٣٩,٢٧٦,٧٧٥
١٨,٢٩٦,٣٦٦	-	١٨,٢٩٦,٣٦٦
٤٤,١٥٩,١٢١	٤٤,١٥٩,١٢١	-
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	٨٩٧,٣٥٤,٤٢٩	٢٠١,٧٤١,٨٠٢
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٥,٠٠٨,١٨٧	٢,٥٤٧,٨٠٢
٣٤٣,٧٠٩	-	٣٤٣,٧٠٩
٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	-
٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٧,٤٥١,٦٨٤	-
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣
١١٥,٦٤٣,٢١٠	٢٦,٥٩٣	١١٥,٦١٦,٦١٧
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٣,٤٧٢,٢٧٢,٦١٣	٢,٧٩٠,٢٤٨,٦٠٤
		اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	-	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨
٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٤,٨٣٣,٣٢٨,٦٤٦
٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	١٤٢,١٤٣,٤٥٢	١٠٢,٦٨٤,٣٣٤
١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٠٥,٣٨٧,٥٥٢	٣,١٧٨,٩٧٩
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-
٨٥٨,٩٠٣	-	٨٥٨,٩٠٣
٢١,٩٣١,٧٩٤	-	٢١,٩٣١,٧٩٤
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٥,٢٣٣,٠٥٥	٢,١٣٣,٧٥٧
١٦١,٧٦٩	-	١٦١,٧٦٩
٨٠,٨٨٣,١٦٥	٢,٥٤٣,٥٥٢	٧٨,٣٣٩,٦١٣
٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٣٧٣,٦٥٣,٠٦٧	٥,٣٥٩,٤٠٠,٦٣٣
٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	٣,٠٩٨,٦١٩,٥٤٦	(٢,٥٦٩,١٥٢,٠٢٩)
		اجمالي المطلوبات
		الصادق

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمنحلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمنحلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	٦٤٩,٤٠٥	١٤٣,٩٤٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١٠٥,٣٨٨	١,٥١٢,٢٠٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٤,٨١٣,٥٧٦	٣,٢٧٥,٧٣٩	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٢,٨٥٥,٥٢٧	١٣,٣٦٤,٤٧٢	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٨,٤٢٣,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٣١,١٦٨,٤٤٥	٢٣,٨٦٣,١٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٤,٥٣١,٤٦٤	٨,١٨٠,٨٠٤	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٥,٦٠١,١٦٠	١٢,١١٥,١٩٧	المستوى الثالث		لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٦١,٣٠١,٠٦٩	٤٤,١٥٩,١٢١				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٧٩,٧٢٤,٩٦٥	٦٢,٤٥٥,٤٨٧				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٢,١١٥,١٩٧	١٢,١١٥,١٩٧
١,٨٢٢,٢٨٣	١,١٥١,٦٩٢
(٢٧٨,٨٥٠)	-
١,٩٤٢,٥٣٠	١,٢٢٧,٠٢٧
١٥,٦٠١,١٦٠	١٢,١١٥,١٩٧

رصيد بداية السنة

إضافات

إطفاء

التغير في القيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة :

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣١٥,٠٣٤,٥٢١	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٣٧٣,٦٠٣	٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٥٥٠,٣٤٠,٩٥٨	٥٥٠,٢٤٧,٣٩٢	٢٢١,٥٧٦,١٩٩	٢٢١,٣٥٦,٤٢٢
المستوى الثاني	٣,٣٥٤,٤٠١,٢٣١	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٩٩٧,٥٤٦,٧٢٨	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
المستوى الثاني	١,١١٠,٢٣٣,١١٩	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٣٩,٨٧١,٨٨٤	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
	٥,٣٣٠,٠٠٩,٨٢٩	٥,٣١٥,٤٦٧,٩٥١	٥,٨٦٢,٣٦٨,٤١٤	٥,٨٤١,٤٤١,٨٥٧
المستوى الثاني	٣١٧,٣٦٦,٦٠٠	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٣٣٨,٨٥٩,٧٨٧	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠
المستوى الثاني	٤,٩٣٧,٧٣٧,٨٦٤	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٥,٢٢٤,٦٧١,٥٠٧	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤
المستوى الثاني	٢٤٥,٠٠٢,٢٧٧	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٥٧,٥٧٠,٩٧٥	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧
المستوى الثاني	١٠٨,٩٠٦,٦٦٠	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٤٢,٠٥٠,٢٧١	١٤١,٧٠٧,٩٤٦
المستوى الثاني	٢١,٥٧٦,٩٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٤٦,٦٦٥,٨٠٧	٤٦,١١٥,٠٠٠
	٥,٦٣٠,٥٩٠,٣٠١	٥,٦٠١,٨٥١,٢٥٧	٦,٠٠٩,٨١٨,٣٤٧	٥,٩٦٩,٣٨٥,٥٥٧

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة

ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي

أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة

مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبند المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

شبكة الفروع والشركات التابعة
ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان:

الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد

فرع جبل عمان

شارع أبو فراس الحمداني

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦)

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل / مجمع البركة التجاري

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر / مجمع عادل حبرات

فرع شارع مكة

شارع مكة / مجمع نسيم الدادا

فرع الجبيهة

شارع ياجوز / إشارة المنهل

فرع سيتي مول

سيتي مول / شارع الملك عبدالله الثاني

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية / مجمع أسماء

فرع مرج الحمام

شارع المنتخب الوطني/ مجمع النهار التجاري/ دوار الدلة

فرع وسط البلد

شارع الرضا

فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر/ مجمع أبو عبدو التجاري

فرع ماركا الشمالية

شارع الملك عبدالله الأول/ 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 أم أذينة

شارع شط العرب

فرع جو بارك

الصويفية/ شارع الأميرة تغريد

فرع جبل الحسين

شارع جمال الدين الأفغاني/ مقابل سي تاون

فرع الرينبو

جبل عمان/ شارع الرينبو

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة/ مجمع الأمانى

فرع الرابية

شارع صقلية

فرع خلدا

شارع وصفي التل / مجمع أبناء المرحوم نقولا جريسات

فرع سحاب

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 مخازن تفاع

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز / حي الصديق / بالقرب من سكن أميمة

فرع صويلح

شارع الأميرة راية بنت الحسين / مجمع المجدلاني

فرع البوليفارد

مشروع العبدلي الجديد / البوليفارد

فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل أسواق الجملة

فرع أبو علندا

شارع الحزام الدائري / أسواق 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 الإكرام 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

راس الربطه/ منطقة سوق الخضار المركزي

مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني/ شارع عبد الرحيم الواكد

فروع المحافظات الأخرى:

فرع مادبا

طريق عمان الغربي/ شارع اليرموك

فرع الزرقاء

شارع السعادة

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة/ مجمع الكردي بلذا

فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

فرع الرمثا

شارع خط الشام

فرع إربد

شارع الحصن

فرع الحصن

شارع الملك طلال

فرع جرش

بوابة عمان/ بالقرب من الإشارة الضوئية الثانية

فرع العقبة

شارع السعادة

فرع ماحص

شارع البلدية/ مبنى حسين الشياب

فرع مجمع عمان/ إربد

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 إربد/ شارع جامعة اليرموك

إربد/ 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

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية: ١. عمان/ الشميساني/ شارع عبد الرحيم الواكد

2. بوليفارد العبدلي

البوندد:

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية/ سحاب

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

الشميساني مجمع بنك الإسكان

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة/ مجمع الغيث

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشميساني/ شارع عبد الرحيم الواكد

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية

شارع المدينة الطبية / مجمع الملك حسين للأعمال