



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

بنك الاتحاد
شارع عيد الرحيم
الواكد, الشميساني
ص.ب 35104
عمان 11180, الأردن

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

الرقم: ٢٠٢٦/٤٠/٣٣٠٠

التاريخ: ٢٠٢٦/٠٣/٣٠

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم ١٩/٠٣٧١/١/١٢ تاريخ ١٩/٠٢/٢٠١٩، نرفق لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥. علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،

بنك الاتحاد



بنك الاتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠٢٥

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

info@bankaletihad.com

www.bankaletihad.com

المحتويات

٣	لمحة عن البنك
٤	مجلس الإدارة وادارتنا التنفيذية
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	كلمة الرئيس التنفيذي
١٣	نموذج عملنا واستراتيجيتنا
١٥	أهم الأحداث التي مرت على البنك
١٧	إنجازات عام ٢٠٢٥
٤٣	مسؤوليتنا الاجتماعية
٥٥	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٥
٦٧	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية
٩٢	المؤسسية
١٥٧	دليل التحكم المؤسسي
٢٤٥	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
٢٦١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
٣٨٧	في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق

الاندماج مع البنك الاستثماري

ارتفع مجموع حقوق الملكية إلى ١ مليار دينار (٢٠٢٤: ٦٩٣ مليون دينار)

12.5 مليار دينار أردني

إجمالي الموجودات (سنة ٢٠٢٤: ٨,٤ مليار دينار أردني)

٩,٤ مليار دينار أردني

ودائع العملاء (سنة ٢٠٢٤: ٦,٤ مليار دينار أردني)

6.9 مليار دينار أردني

إجمالي التسهيلات (سنة ٢٠٢٤: ٤,٨ مليار دينار أردني)

"BB-"

تصنيف ائتماني من وكالة فيتش مع نظرة مستقبلية مستقرة

"B+"

تصنيف ائتماني من وكالة كاييتال انتليجنس مع نظرة مستقبلية إيجابية

جائزة أفضل العروض والمنتجات الرقمية

حصلنا أيضاً على جائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات، وجائزة أفضل بنك في مجال ESG، وجائزة أفضل بنك في إدارة أمن المعلومات ومكافحة الاحتيال، وغيرها من الجوائز.

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام حليم سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها شادن زياد نبيه 'درويش الحجى'

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

ويمثلها السيد موسى الحسن عتيق علي في (المقعد الاول)

ويمثلها السيد علي محمود حسن محمد في (المقعد الثاني)

شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده

ويمثلها السيدة لينا نزار عبد الرحيم جردانه

عضو

طارق رجائي حليم سلفيتي

عضو

ناديه احمد عبد المحسن العناني

عضو

لانا يوسف ابراهيم غانم

عضو

وضاح عصام حسن البرقاوي

عضو

منذر جهاد خليل زيدان

إدارتنا التنفيذية

منتصر عزت أحمد أبو دواس

الرئيس التنفيذي

محمود تيسير أحمد بدوان

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للتجزئة ورئيس إدارة الخدمات والمنتجات الرقمية

شذى تيسير حسن بدير

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

فادي "أحمد كمال" مرعي مرعي

رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والفروع الخارجية

نتالي مازن يوسف النبر

رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

دانيال فواز عوده الشرايحة

رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

فراس صالح أحمد العربيات

مدير إدارة التكنولوجيا

زيد إياد أكرم كمال

رئيس إدارة العمليات المالية

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس إدارة الائتمان

بشار "محمد خير" عوض عباينة

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تامر واصف "محمد موسى" بركات

رئيس إدارة الامتثال

خالد عبدالملك محمد عبدالملك

رئيس إدارة المخاطر

محمد محمود أحمد برجاق

رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية

المساهمون الأعزاء،

مع نهاية عام ٢٠٢٥، أجد نفسي أتوقف لحظة للتأمل في رحلة استثنائية قطعناها معاً. لم يكن هذا العام مجرد محطة جديدة في مسيرة بنك الاتحاد، بل كان نقطة تحوّل حقيقية، انتقلنا فيها إلى مرحلة صناعة المستقبل البنكي بثقة ورؤية واضحة.

منذ تأسيس بنك الاتحاد، كانت طموحاتنا دائماً أكبر من حدود النمو التقليدي. كنا نؤمن بأن دورنا لا يقتصر على تقديم الخدمات البنكية، بل يمتد إلى إعادة تعريفها، وتشكيل تجربة بنكية أكثر قرباً من الناس، وأكثر انسجاماً مع تحولات العصر. واليوم، أستطيع القول بكل فخر إن هذا الإيمان قد تُرجم إلى واقع ملموس.

كان الإعلان عن اندماج بنك الاتحاد مع البنك الاستثماري لحظة فارقة في تاريخنا؛ فهي أكبر صفقة اندماج في القطاع البنكي الأردني، وهي الأولى من نوعها من حيث الهيكل (استحواذ مقابل أسهم)، كما أنها جاءت نتيجة قناعة عميقة بأن النجاح الحقيقي يبدأ من القيم المشتركة قبل الأرقام.

منذ اليوم الأول، لمسنا بين المؤسستين أرضية واحدة: طموح مشترك، ثقافة متقاربة، ونظرة بعيدة المدى لمستقبل العمل البنكي. لذلك، لم يكن هذا الاندماج اندماج ميزانيات وأصول فقط، بل اندماج أفكار، وثقافات، وإرادة واحدة تهدف إلى تقديم الأفضل لعملائنا.

بموافقة الهيئتين العامتين غير العاديتين في ٢٥ حزيران ٢٠٢٥، ودخول الصفقة حيّز التنفيذ ضمن الأطر التنظيمية المعتمدة، أصبح بنك الاتحاد مالكاً لكامل أسهم البنك الاستثماري، وارتفع رأس مالنا إلى ٣٢٥,٢ مليون دينار أردني. ومع اكتمال هذه المرحلة، نمضي بثبات نحو توحيد البنية المؤسسية والتشغيلية، والأنظمة، والكوادر، تحت إشراف الجهات الرقابية، وبما يضمن استمرارية الخدمة وجودتها لعملاء البنكين دون انقطاع.

واليوم، ونحن نخطو هذه الخطوة التاريخية، أصبحت حقوق الملكية لدينا تتجاوز المليار دينار. هذا الحجم ليس غاية بحد ذاته، بل وسيلة تمكّنا من الاستثمار أكثر في الابتكار، والرقمنة، ورأس المال البشري، وتقديم حلول بنكية متكاملة لشرائح أوسع من الأفراد والشركات.

لقد انعكست هذه الرؤية بوضوح على أدائنا خلال العام الماضي. فقد سجّل البنك نمواً ملحوظاً في صافي الأرباح بنسبة 5٧٪، مدفوعاً بتوسّعنا الإقليمي في العراق، وبأدائنا القوي في السوق الأردني. كما توسّعت قاعدة عملائنا بنسبة ٢١٪، وهو رقم يعكس ثقة متزايدة نعتز بها ونعتبرها مسؤولية قبل أن تكون إنجازاً.

على المستوى التشغيلي، واصلنا العمل على توحيد الرؤية والبنية المؤسسية بين بنك الاتحاد والبنك الاستثماري، مع التركيز على تعزيز الكفاءة التشغيلية، وتوحيد الأنظمة والعمليات، وضمان استمرارية الخدمة بأعلى مستويات الجودة لعملائنا خلال جميع مراحل الدمج.

التحول الرقمي والابتكار شكّلا محورا أساسياً في أدائنا خلال العام الماضي. وتماشياً مع هذا التوجه، استمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الرقمية لتوفير خدمات بنكية متطورة تلبي تطلعات عملائنا واحتياجاتهم المالية المتغيرة.

قمنا بتطوير منتجات رقمية وحلول بنكية أكثر مرونة وسهولة، شملت منتجات استثمارية مبسطة، وحلول تمويل مبتكرة، وتجارب رقمية مصمّمة لتكون أقرب إلى حياة عملائنا اليومية، وتعزّز قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية واعية.

كما انعكس هذا التوجه في تحقيق مستويات متقدمة في مؤشرات الاستخدام الرقمي، وجودة التجربة البنكية، إلى جانب استمرار الاستثمار في البنية التحتية التكنولوجية، وأمن المعلومات، وحلول الأتمتة، بما يضمن الكفاءة، والموثوقية، وسرعة الاستجابة.

وعلى صعيد التميّز المؤسسي، حصد البنك خلال العام الماضي مجموعة من الجوائز الإقليمية والعالمية في مجالات المنتجات الرقمية، وأمن المعلومات، والخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة، والاستدامة، والخدمات غير المالية. وهي إنجازات نراها دليلاً عملياً على أن الاستثمار في الجودة والابتكار يصنع فرقاً حقيقياً ومستداماً.

وفي مجال الاستدامة، واصلنا ريادتنا بإصدار أول تقرير مناخي في الأردن متوافق مع معايير IFRS ٢S1، في خطوة تعكس التزامنا بالشفافية وإدارة المخاطر المناخية ضمن استراتيجيتنا الشاملة. كما شارك بنك الاتحاد في فعالية “قرع الجرس من أجل المناخ” بدعوة من بورصة عمان، تقديراً لدوره الريادي في تعزيز الإفصاحات المناخية، وإطلاق خطة تحوّل متكاملة تربط بين الحوكمة واستراتيجية

الأعمال وإدارة المخاطر والتمويل. وتوّج هذا التوجّه بحصول فرع عبدون على شهادة LEED البلاتينية، كأول مبنى بنكي في المملكة يحقق هذا التصنيف العالمي.

وانطلاقاً من إيماننا بأن أثراً لا يكتمل دون دور مجتمعي واضح، أطلقنا خلال العام الماضي هوية جديدة لبرنامج المسؤولية المجتمعية «بصمة الاتحاد»، كمظلة موحّدة تجمع كل مبادراتنا المجتمعية، والتطوعية، والبيئية تحت رؤية واحدة وهوية واحدة. من خلال برنامج بصمة الاتحاد، نعمل على تعظيم أثراً في المجتمعات التي نخدمها، وتعزيز شراكتنا مع عملائنا وموظفينا في إحداث تغيير إيجابي ومستدام يعكس قيم البنك ودوره في المجتمع.

نحو العام القادم، ينصب تركيزنا على استكمال رحلة الدمج بسلسلة وكفاءة، وتسريع التحول الرقمي، وتعزيز النمو المستدام، وبناء تجربة بنكية تُعدّ مرجعاً في السوق الأردني. وتبقى تجربة العميل محور اهتمامنا في كل ما نقوم به، إذ نسعى إلى الريادة رقمياً، والابتكار باستمرار، مع الالتزام الدائم بوضع عملائنا في المقام الأول.

وفي صميم هذا التوجه، نؤمن أن قوتنا الحقيقية تكمن في كوادرنّا. لذلك نلتزم بأن نكون بيئة جاذبة ومحركة للمواهب، نطوّر فيها قدرات فريقنا ونمكّنهم من النمو والتقدّم، ونبني معاً ثقافة عمل قوية، مرنة، ومبنية على التعاون والإنجاز. نركز على استقطاب أفضل الكفاءات، ورعايتها، وإتاحة الفرص لها لتبدع وتقود، بما يعزز من قدرتنا على مواجهة التحديات وصناعة المستقبل بثقة.

نطمح إلى أن نكون البنك الرقمي الرائد في المملكة، وأن نواصل الاستثمار في كوادرنّا وشراكتنا وابتكاراتنا، لنُبسّط الخدمات البنكية ونجعلها أسهل جزء في حياة الناس، ونقدّم تجربة بنكية استثنائية لعملائنا، ونخلق قيمة طويلة الأمد لمساهميننا وللمجتمع ككل.

ختاماً، أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى زملائي في مجلس الإدارة، وإلى الإدارة التنفيذية وعلى رأسها الرئيس التنفيذي، على قيادتهم الحكيمة خلال عام مفصليّ. كما أشكر موظفي وموظفات بنك الاتحاد والبنك الاستثماري على التزامهم، واحترافيتهم، وإيمانهم بهذه المرحلة الجديدة. والشكر موصول لعملائنا على ثقتهم الغالية، ولمساهميننا ومستثمرينا على دعمهم المستمر.

معاً، نمضي بخطى واثقة نحو مستقبل بنكي أكثر ابتكاراً، وأكثر قرباً من الناس، وأكثر قدرة على صناعة الفرق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

باسم عصام سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

كلمة الرئيس التنفيذي

أعزائي مساهمي بنك الاتحاد،

أتشرف بأن أخطبكم للمرة الأولى بصفتي الرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد، في مرحلة مفصلية من مسيرة البنك، تتقاطع فيها إنجازات السنوات الماضية مع طموحات مرحلة جديدة عنوانها التكامل، والنمو، وصناعة مستقبل بنكي مختلف.

إن تولّي هذه المنصب في هذا التوقيت، بالتزامن مع اندماج بنك الاتحاد مع البنك الاستثماري، يحمّلني مسؤولية مضاعفة، ليس فقط في إدارة المرحلة، بل في تحويلها إلى منصة انطلاق أقوى وأكثر استدامة، وتقديم قيمة متميزة لمساهمي كلا البنكين.

لقد دخلنا هذه المرحلة برؤية واضحة: بناء بنك أكثر قوة وتأثيراً، يقوده الأداء، ويعزّزه الابتكار، وتدعمه ثقافة مؤسسية راسخة، ويضع العميل في صميم كل قرار. استراتيجيتنا تنطلق من هذا الأساس: النمو المدروس، التميّز التشغيلي، والرقمنة كمحرك أساسي لخلق قيمة أكبر.

كان عام ٢٠٢٥ عاماً استثنائياً على صعيد الأداء المالي والتشغيلي. فقد بلغ صافي أرباح البنك ٨٥,٣ مليون دينار أردني مقارنة بـ ٥٤,٤ مليون دينار أردني في عام ٢٠٢٤، مسجلين نمواً بنسبة ٥٧٪، في تأكيد على متانة مركزنا المالي وكفاءة استراتيجيتنا وقدرتنا على تحقيق النمو المستدام.

وبلغت موجودات البنك ١٢,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، مقارنة بـ ٨,٤ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤، بزيادة قدرها ٤,١ مليار دينار. فيما بلغ النمو على مستوى المجموعة - دون أثر الاستحواذ - نحو ٢ مليار دينار وبما نسبته ١٩٪.

كما ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى ٦,٤ مليار دينار كما في نهاية ٢٠٢٥ مقابل ٤,٦ مليار دينار لعام ٢٠٢٤، بزيادة ١,٨ مليار دينار، فيما بلغ النمو - دون أثر الاستحواذ - ٥٨٢ مليون دينار وبنسبة ١٠٪.

بينما بلغت ودائع العملاء ٩,٤ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٦,٤ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤، بزيادة ٣ مليارات دينار، في حين بلغ النمو - دون أثر الاستحواذ - ١,٦ مليار دينار وبنسبة ٢١٪، مما يعكس ثقة متنامية من العملاء وقوة قاعدة الودائع.

وارتفع مجموع حقوق الملكية إلى ١ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٦٩٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤، بزيادة ٣٠٧ مليون دينار، ما يعزز قاعدة رأسمال البنك ويدعم خطط التوسع المستقبلية.

ولا يمكن الحديث عن هذا العام دون التوقف عند موظفينا. فقد كان الحماس، والالتزام، والروح الإيجابية التي لمسناها من فرق العمل في بنك الاتحاد والبنك الاستثماري خلال مسيرة الاندماج، عنصراً أساسياً في نجاحنا. سجّلنا مستويات رضا مرتفعة، ومؤشرات خدمة استثنائية، ومشاركة فاعلة في برامج التدريب والتطوير التي نعتبرها استثماراً مباشراً في مستقبل البنك. نحن نؤمن أن بنكاً قوياً لا يُبنى إلا بفريق قوي، وهذا ما نحرص عليه في كل خطوة.

أما عملاؤنا، فهم البوصلة التي توجه كل قراراتنا. تصدّر بنك الاتحاد المرتبة الأولى في تجربة العملاء في الأردن بحسب تقارير مستقلة، وأطلقنا مفهوماً جديداً للخدمات البنكية يعكس احتياجاتهم الحقيقية، من حلول استثمارية وتمويلية مرنة، إلى تجارب رقمية مصمّمة لتكون أكثر بساطة، ووضوحاً، وقيمة.

نحو العام القادم، تتركز رؤيتنا على استكمال رحلة الدمج بكفاءة عالية، وتسريع وتيرة النمو المستدام، وتعزيز الابتكار الرقمي، وبناء نموذج تشغيلي أكثر مرونة واستجابة. نطمح إلى ترسيخ مكانة بنك الاتحاد كمرجع بنكي رقمي في السوق الأردني، وبنك قادر على تحقيق قيمة طويلة الأمد لمساهميهِ، وعمالئهِ، وموظفهِ، والمجتمع ككل.

ختاماً، أتقدم بجزيل الشكر إلى مجلس الإدارة على ثقتهم ودعمهم، وإلى فرق العمل في بنك الاتحاد والبنك الاستثماري على التزامهم وجهودهم الاستثنائية، وإلى عملائنا على ثقتهم التي نعتبرها مسؤوليتنا الأولى، وإلى مساهميننا ومستثمرينا على دعمهم المستمر. معاً، نمضي قدماً لبناء مرحلة جديدة أكثر قوة، وأكثر طموحاً، وأكثر تأثيراً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

منتصر دؤاس

الرئيس التنفيذي

هدفنا: أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

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

لدينا المرونة وروح الابتكار

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

نقف إلى جانب عملائنا كل يوم

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

الكفاءة والإنتاجية هما الأساس

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

النمو المستمر هو أولويتنا

نحقق نمواً يعزز حضورنا في السوق ويرفع جودة أعمالنا، من خلال توسيع محفظتنا بشكل مدروس، والدخول إلى مجالات ذات إمكانات عالية، وتعزيز قاعدة عملائنا. هدفنا ليس فقط النمو في الحجم، بل في القيمة والاستدامة على المدى الطويل.

قراراتنا تقودها البيانات

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

بناء ثقافة مؤسسية إيجابية

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

ملتزمون بالاستدامة

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

أكبر صفقة اندماج استراتيجية في الأردن: بنك الاتحاد والبنك الاستثماري

شهد العام الماضي محطة مفصلية في مسيرة بنك الاتحاد، تمثّلت في إعلان كل من بنك الاتحاد والبنك الاستثماري عن موافقة مجلسي إدارتهما على المضي قدماً بتنفيذ صفقة استراتيجية يقوم بموجبها بنك الاتحاد بتملّك ١٠٠٪ من أسهم رأس مال البنك الاستثماري.

وتم تنفيذ الصفقة من خلال إصدار خاص لزيادة رأس مال بنك الاتحاد، تم تخصيصه بالكامل لمساهمي البنك الاستثماري مقابل نقل كامل ملكيتهم إلى بنك الاتحاد، لتشكيل ثاني أكبر بنك في المملكة من حيث الأصول. وعند اكتمال عملية الاندماج، سيباشر البنك الموحد أعماله تحت اسم بنك الاتحاد، برأسمال يبلغ ٣٢٥,٢ مليون دينار أردني، وحقوق ملكية تتجاوز مليار دينار أردني، وإجمالي موجودات يقارب ١١ مليار دينار أردني.

وتُعد هذه الصفقة الأولى من نوعها في المملكة من حيث الهيكل (استحواذ مقابل أسهم)، ومن أكبر صفقات التكامل وبناء القدرات في القطاع البنكي الأردني، كما تنسجم مع توجهات البنك المركزي الأردني لدعم كيانات بنكية قوية ومرنة، قادرة على مواجهة التحديات الاقتصادية وتعزيز الشمول المالي ودفع عجلة النمو الوطني.

تنفيذ خطة التكامل الشاملة

خلال عام ٢٠٢٥، عملنا بشكل مكثف على وضع وتنفيذ خطة تكامل شاملة لضمان انتقال سلس نحو البنك الموحد، تحت إشراف مكتب إدارة الاندماج، شملت عدة محاور رئيسية:

- **قطاع الأفراد:** تم توحيد منتجاتنا بشكل كامل، والتخطيط لدمج العملاء الحاليين للبنك الاستثماري في أنظمة بنك الاتحاد بطريقة سلسة ومنظمة.
- **قطاع الشركات:** تم توحيد منتجاتنا البنكية للشركات، مع ضمان التسعير الموحد عبر جميع الخدمات. والتخطيط لدمج العملاء الحاليين للشركات في أنظمة بنك الاتحاد بسلاسة.
- **الخزينة والمؤسسات المالية:** تم العمل على توحيد أطر التشغيل، ومراجعة العلاقات مع البنوك المراسلة لضمان حدود موحدة، تسعير متناسق، ووثائق موحدة.

- **الائتمان والمخاطر:** تم مواءمة سياسات ونماذج المخاطر واحتياطات البنك الموحد، مع توحيد أطر المخاطر التشغيلية، الاحتياطية، السوقية، السيبرانية، المستدامة والأمنية.
- **المالية:** تم توحيد السياسات المحاسبية وإعداد البيانات المالية الموحدة بانتظام، مع اعتماد ميزانية موحدة للسنة المالية ٢٠٢٦.
- **الامتثال:** تم توحيد السياسات والعمليات، واعتماد نهج موحد لنماذج التعرّف على العميل، مع متابعة دمج أنظمة الامتثال.
- **العمليات والإدارة:** تم تحديد فجوات العمليات عبر الوظائف المختلفة، وتوحيد سياسات الشراء وإدارة العقود، مع بدء التحضيرات لإعادة تسمية قنوات البنك الاستثماري ومراجعة المواقع لتسهيل الدمج المبكر للفرق.
- **العلامة التجارية والتسويق:** تم اعتماد خطة إعادة تسمية قنوات البنك الاستثماري والعمل على خطة التواصل مع العملاء عبر جميع القنوات لضمان تجربة دمج سلسلة وشفافة.
- **الموارد البشرية:** تم اعتماد السياسات الموحدة والمزايا، والانتها من الهيكل التنظيمي المستهدف، مع استمرار تنفيذ برامج التدريب وفق الاحتياجات المحددة.
- **القانون والتحصيل والإجراءات التصحيحية:** تم توحيد الأطر القانونية وعمليات التحصيل.
- **إدارة الائتمان والتدقيق الداخلي:** تم توحيد الوثائق الائتمانية وخطط التدقيق الداخلي وأساليب العمل.

مؤشرات إيجابية والتكامل المتوقع

تشير المؤشرات المبكرة إلى تحقيق فرص تكامل كبيرة، سواء في توحيد المنتجات والخدمات، أو تعزيز الكفاءة التشغيلية، أو بناء ثقافة مشتركة تركز على القيم، الابتكار، وتركيز العميل. وقد بدأت بالفعل الفوائد تظهر من خلال تحسين تجربة العملاء، تبسيط العمليات، وتعزيز التعاون بين فرق العمل في البنكين.

يمثل هذا الاندماج خطوة استراتيجية تعزز مكانة بنك الاتحاد كمؤسسة مالية رائدة، وتؤسس لمرحلة جديدة من النمو المستدام، الابتكار، والتوسع في خدمة الاقتصاد الوطني، مع تعظيم القيمة للمساهمين والعملاء والموظفين على حد سواء.

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

تركّز استراتيجيتنا على التميز الرقمي والتطور التقني وإطلاق المبادرات التي تتمحور حول العميل وتعزيز جهود الاستدامة. تعكس جهودنا قدرتنا على التكيف والتزامنا بتحسين التجربة البنكية لعملائنا. فقد حققنا خلال العام الماضي إنجازات بارزة تؤكد تفانينا لتحقيق النمو وقدرتنا على مواكبة التغيرات وحرصنا على التوسع الاستراتيجي.

ملتزمون بأن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن

في بنك الاتحاد، يحتل التركيز على الابتكار وتحسين الخدمات البنكية الإلكترونية صدارة جهودنا لتعزيز مكانتنا كالبنك الرقمي الرائد في الأردن. أطلقنا في عام ٢٠٢٥ عدداً من المزايا الجديدة والمطورة، بما وسع نطاق الخدمات والمنتجات التي نقدمها وأثر بشكل إيجابي على التجربة البنكية لعملائنا.

وبفضل هذه الجهود، وصل عدد الحسابات البنكية الجديدة التي تم فتحها إلكترونياً عبر تطبيقنا البنكي في عام ٢٠٢٥ إلى ٨٠٪ من إجمالي الحسابات الجديدة، مقارنة بـ ٧٠٪ في عام ٢٠٢٤. ويستخدم حالياً ٩٤٪ من عملائنا التطبيق لتلبية احتياجاتهم البنكية اليومية، مقارنة بـ ٩٣٪ في عام ٢٠٢٤. كما تصدر تطبيق بنك الاتحاد البنكي قائمة متجر تطبيقات Apple بتقييم ٤,٨، وقائمة متجر تطبيقات أندرويد بتقييم ٤,٥، مما يجعله من التطبيقات البنكية الأعلى تقييماً في الأردن على كلا المتجرين.

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

الحوالات الدولية في نفس اليوم

أضفنا ميزة تنفيذ الحوالات الدولية في نفس اليوم، ما يتيح للعملاء خيار تسريع إرسال واستلام الأموال، ويمنحهم مرونة وسرعة أكبر في إدارة معاملاتهم المالية عبر التطبيق.

ميزة الاعتراض على الحركات

أصبح بإمكان العملاء تقديم اعتراض مباشر عبر التطبيق على أي حركة يعتقدون أنها مشبوهة أو غير مصرح بها، بما يعزز الأمان والشفافية في إدارة البطاقات والحركات.

تعزيز الوصول إلى المنتجات الائتمانية

طورنا آلية فتح الحسابات عبر التطبيق لتكون نقطة انطلاق لتمكين العملاء من الاستفادة من عروض ائتمانية مخصصة. من خلال الربط المباشر مع الضمان الاجتماعي والاستعلام الفوري عن البيانات الائتمانية عبر CRIF بعد الحصول على الموافقات اللازمة، أصبحنا قادرين على إجراء تقييم ائتماني أكثر سرعة ودقة، مما يمكن العملاء من الحصول على المنتجات التي يحتاجونها بكفاءة أعلى.

إدارة الاشتراكات

أطلقنا أداة جديدة تتيح للعملاء الاطلاع على جميع الاشتراكات التي يتم اقتطاع رسومها من بطاقتهم، مع إمكانية إيقاف المدفوعات المستقبلية بسهولة، ما يساعد على تقليل المدفوعات غير المرغوب فيها.

الدفع عبر Google Pay

أطلقنا ميزة Google Pay للدفع بدون تلامس عبر الهاتف، حيث يمكن للعملاء ربطها بالبطاقات الافتراضية أو المدفوعة مسبقاً أو البطاقات الائتمانية، واستخدام هواتفهم لإجراء عمليات الدفع بسهولة وأمان.

بطاقات ائتمانية أكثر مرونة

أضفنا ميزة تحويل الرصيد غير المستخدم من البطاقة الائتمانية إلى الحساب، بما يمنح العملاء مرونة أكبر في تلبية احتياجاتهم المالية اليومية.

تخصيص المنتجات الائتمانية

أطلقنا ميزة النقاط الائتمانية عبر تطبيقنا، لتمكين العملاء من متابعة وتحسين ملفهم الائتماني بشكل استباقي. تعزز الميزة الوعي الائتماني وتساعد على إدارة الالتزامات المالية بمسؤولية، مع دعم تطوير نماذج التقييم الائتماني وتمكين البنك من تقديم حلول تمويل رقمية فورية مبنية على الحاجة.

الاستثمار والمعادن الثمينة

عززنا منصة التداول ضمن تطبيقنا البنكي بإضافة أنواع أوامر جديدة تتيح للعملاء تحديد السعر المستهدف للشراء أو البيع. وعند وصول سعر السهم إلى السعر المحدد، يتم تنفيذ عملية الشراء أو البيع تلقائياً. كما أضفنا ميزة العرض الفوري للربح والخسارة لحسابات المعادن الثمينة، ما يمنح العملاء رؤية أوضح وتحكماً أكبر في استثماراتهم.

منتجات التأمين

أصبح بإمكان العملاء الحصول على تأمين شامل للمنزل عبر التطبيق لحماية المنزل ومحتوياته من الأضرار أو السرقة، إضافة إلى إمكانية طلب تأمين المركبات بخطوات سهلة وسريعة، مع متابعة فريق خدمة العملاء لاستكمال الإجراءات.

حاسبة البصمة الكربونية

أطلقنا أداة حاسبة البصمة الكربونية التي تمكّن العملاء من تقدير الانبعاثات الكربونية الناتجة عن مشترياتهم باستخدام بطاقتهم، بما يعزز الوعي البيئي والمسؤولية المالية المستدامة.

إطلاق تطبيقنا في العراق

أطلقنا نسخة جديدة من التطبيق مخصصة لعملائنا في العراق، مع تجربة تسجيل وفتح حسابات مبسّطة. تتيح النسخة للعملاء إدارة البطاقات الائتمانية وبطاقات القيد الفوري، والاطلاع على الحسابات والودائع والقروض، وتنفيذ الحوالات المحلية والدولية، وتحويل الأموال بين حساباتهم، وإدارة المستفيدين، والحصول على كشوفات حساب إلكترونية مباشرة عبر التطبيق. وقد تم تصميم هذه النسخة لتلبية احتياجات العملاء في العراق، بنفس مستوى الأمان والكفاءة الذي يقدمه التطبيق في الأردن.

حافظت مستويات تجربة العملاء على قوتها خلال العام، في انعكاس واضح للالتزام بنك الاتحاد المستمر بتقديم تجارب بنكية استثنائية عبر جميع نقاط التواصل. وقد تجسد هذا الالتزام في الارتفاع المتواصل لمؤشر صافي نقاط الترويج (NPS)، الذي سجل ٥٧ نقطة في عام ٢٠٢٥ مقارنة بـ ٥٥ نقطة في عام ٢٠٢٤، وهو رقم يعكس مستوى عالٍ من الرضا لدى عملائنا، خاصة عند مقارنته بالمؤشرات العالمية، حيث يُعتبر أي معدل فوق ٥٠٪ ممتازاً، مما يؤكد نجاح جهود البنك في تبسيط العمليات البنكية الأساسية، وتعزيز قدراته الرقمية، وترسيخ التميز في الخدمة عبر جميع القنوات.

كما عززت التقارير البحثية المستقلة مكانة البنك الريادية في تجربة العملاء؛ حيث أثبت تقرير المرصد المالي الأردني الصادر عن IPSOS أن بنك الاتحاد تصدر قائمة البنوك الأردنية من حيث تجربة العملاء، متقدماً بفارق ١٣ نقطة مئوية عن أقرب منافس له، ما يعكس قيادة البنك واستمرارية تميزه في تقديم خدمات بنكية تركز على احتياجات العملاء وتوقعاتهم.

ويرتكز اهتمام البنك بتجربة العملاء على معايير خدمة مؤسسية واضحة تضمن الاتساق والجودة والاحترافية في جميع التعاملات. وتساهم هذه المعايير في ترسيخ ثقافة خدمية موحدة تضمن تقديم تجربة متكاملة ومتسقة في جميع نقاط التواصل.

ولضمان استدامة التميز، يقيّم البنك أداء الفروع ونقاط الخدمة بشكل دوري من خلال برامج المتسوق الخفي وجولات التقييم الشاملة في جميع نقاط خدمة العملاء. وتهدف هذه التقييمات إلى قياس مدى الالتزام بمعايير الخدمة، وتحديد فرص التحسين، وتعزيز ثقافة التطوير المستمر. وقد بلغ مؤشر الالتزام العام بمعايير الخدمة ٩٤,٢٪، في دلالة واضحة على حرص البنك على تقديم تجربة بنكية موثوقة واستثنائية.

كما يحرص البنك على اختبار جميع العمليات الجديدة أو المطوّرة بالتعاون مع مستخدمين فعليين، بهدف رصد ومعالجة أي فجوات وضمان سلاسة العمليات البنكية. ومن أبرز الأمثلة على ذلك التحسينات التي تم تنفيذها على عملية التقديم للقرض السكني، والتي أسهمت في رفع مؤشر تجربة العملاء بمقدار ٣٤ نقطة، من خلال تعزيز قنوات الدعم، وتبسيط إجراءات التقديم، وتمكين العملاء من إدارة طلباتهم ذاتياً عبر التطبيق.

تطوير منتجات الإقراض

واصل البنك خلال العام الماضي تطوير منتجاته في مجال الإقراض للأفراد، من خلال إطلاق حملات وحلول تمويلية مبتكرة تلبي احتياجات شرائح متنوعة من العملاء، وتمنحهم مزيداً من المرونة والقيمة المضافة.

في مجال القروض السكنية، تم إطلاق حملة مخصصة للمغتربين بأسعار فائدة منافسة ومزايا إضافية وإجراءات مبسّرة، إلى جانب تقديم ميزات نوعية على القرض تعزز جاذبيته وتسهم في تسهيل رحلة التملك. كما تم طرح قروض سكنية بنسب تمويل تصل إلى ١٠٠٪ وبأسعار فائدة تنافسية، مع إعفاءات من بعض العمولات والرسوم المترتبة على العميل، دعماً لتوجهات تشجيع شراء الشقق وتعزيز فرص التملك.

أما في مجال قروض السيارات، فقد أطلق البنك حملات تمويلية بالتعاون مع أبرز الوكالات التي تضم أهم العلامات التجارية، وبأسعار فائدة تنافسية وإجراءات مبسطة، شملت السيارات الكهربائية والسيارات التقليدية على حد سواء. كما تم إطلاق منتج مبتكر يتيح للعميل حرية الاختيار بين تقديم الحد الأدنى أو الحد الأعلى من المتطلبات؛ فكلما استوفى متطلبات أكثر، انخفض سعر الفائدة، بما يمنحه قدرة أكبر على التحكم بتكلفة قرضه.

وفي إطار تعزيز مفهوم المكافأة على الالتزام، تم إطلاق “قرض المكافآت الشخصي” الذي يخفف العبء المالي عن العميل ويكافئ التزامه في السداد، حيث يحصل العميل على استرداد نقدي شهري كنسبة من مبلغ قرضه المتبقي عند الالتزام بسداد الدفعات في مواعيدها، ما يجعل تحقيق الأهداف الشخصية أقل تكلفة وأكثر استدامة.

نواصل دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة

شهد عام ٢٠٢٥ تحقيق العديد من الإنجازات الهامة التي أسهمت في تعزيز دور الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث استمر التزامنا بدعم النمو الاقتصادي المحلي من خلال تقديم حلول تمويلية مبتكرة وخدمات بنكية متطورة تلبي احتياجات الشركات في مختلف القطاعات.

منتجات مالية جديدة للشركات الصغيرة والمتوسطة

في إطار استراتيجيتنا لتوسيع نطاق دعمنا للشركات الصغيرة والمتوسطة، أطلقنا مجموعة جديدة من الحلول المالية الموجهة للقطاعات المختلفة، بهدف تلبية احتياجات رأس المال الخاصة بكل قطاع، وتسهيل الوصول إلى التمويل، وتمكين الشركات من التوسع بكفاءة ومرونة.

- **قروض السيارات للشركات الصغيرة والمتوسطة:** حلول تمويلية مصممة لتمكين الشركات

من شراء مركبات تشغيلية، لوجستية، أو لنقل الموظفين، مع مرونة في شروط السداد وأسعار تنافسية لتلبية احتياجات النقل.

- **قروض الشاحنات للشركات الصغيرة والمتوسطة:** تمويل متخصص لمساعدة الشركات على

تجديد أو توسيع شاحنات التوصيل والخدمات، مناسب للشركات العاملة في التوزيع، التجزئة، والخدمات الميدانية.

- **قروض القطاع الطبي:** حلول تمويلية مخصصة لتمكين مقدمي الرعاية الصحية، العيادات،

الصيدليات، والمراكز الطبية من شراء المعدات الطبية الحديثة، وتجهيز ديكورات العيادات، وتغطية المصاريف التشغيلية، بما يدعم استمرارية الأعمال وتطوير مستوى الخدمات المقدمة.

- **تمويل الآلات والمعدات:** حل تمويلي لدعم الشركات في الحصول على المعدات والآلات

اللازمة لتعزيز الإنتاجية والكفاءة التشغيلية، خاصة في قطاعات التصنيع والبناء وغيرها من القطاعات.

تهدف هذه المنتجات إلى تقديم حلول تمويلية متخصصة تلبي احتياجات كل قطاع، وتمكين الشركات من التطوير والتوسع وتعزيز قدرتها التنافسية في الأسواق المحلية والإقليمية.

إطلاق خدمة تحويل الرصيد للشركات

تم إطلاق ميزة تحويل الرصيد من البطاقة الائتمانية، لتوفير أداة مرنة لإدارة التدفقات النقدية وتحسين رأس المال العامل. مكّنت الشركات من تجميع الأرصدة المستحقة، وتقليل تكاليف الفائدة، وتحسين الإدارة المالية بشكل عام.

دعم الشركات الناشئة بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض

عززنا شراكتنا مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتقديم الدعم التمويلي للشركات الناشئة ذات الإمكانيات العالية من خلال برامج الضمان وتقاسم المخاطر، مما ساعد هذه الشركات على تجاوز العقبات التمويلية، وتوسيع عملياتها، والمساهمة في نمو الاقتصاد المحلي.

توسيع الإقراض الموجّه لقطاعات محددة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني

بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، قمنا بتعزيز برنامج الإقراض الموجّه لعدد من القطاعات الحيوية، شملت السياحة، والتصنيع، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات، والطاقة المتجددة، والرعاية الصحية، والنقل، والشركات المصدّرة، والاستشارات الهندسية، وقطاع التعليم المهني والفني.

حيث تقدم هذه المبادرة أسعار فائدة تفضيلية وشروط تمويل ميسرة، بهدف تحفيز النمو وتعزيز الاستفادة في هذه القطاعات الاستراتيجية، بما يسهم في دعم التنمية الاقتصادية الشاملة وخلق فرص العمل.

توسيع التمويل من خلال اتفاقيات بنك الاستثمار الأوروبي

واصلنا تقديم تسهيلات تمويلية ضمن الاتفاقيات القائمة مع البنك الاستثمار الأوروبي لتعزيز وصول الشركات الصغيرة والمتوسطة إلى مصادر التمويل، حيث قدمنا معدلات فائدة منخفضة وبرامج ضمان ساعدت الشركات على الحصول على التمويل بسهولة وتقليل تكلفة التمويل، مما أسهم في دعم نموها وابتكارها واستدامتها المالية على المدى الطويل من خلال حلول تمويلية مخصصة.

نمو التمويل الأخضر للشركات الصغيرة والمتوسطة

عززنا ووسعنا برامج التمويل الأخضر بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية والبنك المركزي الأردني، داعمين الشركات في تنفيذ مشاريع مستدامة وموفرة للطاقة، بما يعزز الاستثمار المسؤول، ويقلل التكاليف التشغيلية على المدى الطويل، ويرسخ مبادئ الاستدامة البيئية ضمن استراتيجيات الأعمال.

إطلاق عملية الانضمام الرقمي للمؤسسات الفردية

أطلقنا عملية انضمام رقمية بالكامل لأصحاب المؤسسات الفردية، مما يتيح فتح الحسابات بسرعة وسهولة، مع تحسين تجربة المستخدم من خلال تقليل الإجراءات الورقية والوقت المستغرق، مما يسهل الوصول إلى الخدمات المالية لأصحاب الأعمال الصغيرة.

الخدمات البنكية كخدمة (BaaS)

أتحننا لشركائنا الوصول إلى بنية تحتية بنكية مرخصة وآمنة عبر واجهات برمجة التطبيقات (APIs)، ما يمكّنهم من دمج حلول مالية متكاملة داخل منصاتهم دون الحاجة إلى الحصول على ترخيص بنكي أو بناء منظومة تشغيلية معقدة من الصفر. نحن نوّفر الأساس البنكي الكامل، من الحسابات المدمجة، وإصدار البطاقات الافتراضية أو الفعلية بعلامتهم التجارية، إلى المدفوعات والتحويلات المحلية والدولية، بينما يحتفظ شركاؤنا بالتحكم الكامل بتجربة المستخدم وتعزيز علاقتهم بعملائهم.

تشمل القيمة التي نقدّمها أيضاً إدارة الامتثال والتحقق من هوية العملاء وإجراءات مكافحة غسيل الأموال، إضافة إلى بنية تحتية متكاملة للإقراض تتيح تقديم خدمات مثل التقسيط والقروض والخطوط الائتمانية مباشرة عبر المنصة. بذلك نُمكن الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، ومنصات التجارة الإلكترونية، والشركات التي تسعى لإضافة خصائص مالية إلى تطبيقاتها، من إطلاق منتجات مبتكرة بسرعة، والحصول على مصادر دخل جديدة، والتوسع بثقة محلياً وإقليمياً، بينما نتولى نحن التعقيدات التنظيمية والتشغيلية كاملة.

منصة اتحاد للأعمال

في عام ٢٠٢٥، قمنا بتحسين الخدمات البنكية الإلكترونية الخاصة بالشركات على منصة اتحاد للأعمال، حيث أجرينا تحسينات جوهرية وأضفنا مزايا جديدة تضمن عمليات أكثر كفاءة. تضمنت هذه المزايا ما يلي:

- **تمويل سلاسل التوريد:** مبادرة استراتيجية لتمكين الشركات من تحسين رأس المال العامل، عبر تمكين الموردين من الحصول على المدفوعات مبكراً، بينما يتمتع المشترون بفترات سداد ممتدة.
- **إصدار الفواتير بالدفع المباشر:** أطلقت لتسهيل المدفوعات التجارية، حيث يمكن للشركات الآن إنشاء وإرسال الفواتير مباشرة عبر منصة اتحاد للأعمال، مع نماذج قابلة للتخصيص ولوحات تحكم مفصلة لتعزيز الكفاءة.
- **خدمات غير مالية على المنصة:** إضافة قسم جديد للوصول إلى خدماتنا غير المالية المخصصة للشركات، مثل الاستشارات، التدريب، والفعاليات، ما يسهّل رؤيتها والتفاعل معها.
- **ميزة إيقاف الشيكات:** ميزة رقمية جديدة تتيح للعملاء تقديم طلبات إيقاف الشيكات بأمان عبر المنصة، وتقليل الحاجة لزيارة الفروع.

تعزيز قدرات الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال الخدمات غير المالية

في عام ٢٠٢٥، واصل برنامج الخدمات غير المالية في بنك الاتحاد تقديم الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة بما يتجاوز الدعم المالي من خلال ما يلي:

البرامج التدريبية والفعاليات

قدّمنا مجموعة متنوعة من الدورات التدريبية وورش العمل المصممة لتعزيز مهارات الشركات الصغيرة والمتوسطة والمحترفين المستقلين في الأردن. استضافت هذه البرامج أكثر من ٥٠٠ مشارك على مدار ٢,٠٠٠ ساعة تدريبية، وغطت مواضيع أساسية مثل التسويق الرقمي، الجاهزية للتصدير، الضرائب، الموارد البشرية، الملكية الفكرية، الابتكار، واستراتيجيات النمو والتوسع.

ساعدت هذه المبادرات الشركات على تحسين عملياتها، تبني أدوات وتقنيات جديدة، تطوير مهارات فرقها، وتعزيز قدرتها على المنافسة والنمو المستدام في السوق المحلي والدولي. من خلال التركيز على التعلم التطبيقي والعملي، ساهمت ورش العمل في تمكين المشاركين من اتخاذ قرارات أفضل، تحسين إدارة الأعمال، واستكشاف فرص جديدة للنمو والابتكار.

الخدمات الاستشارية

استفادت ٦٨ شركة صغيرة ومتوسطة من برنامج الخدمات الاستشارية الذي تغطي الجوانب الأساسية للأعمال، بالتعاون مع خبراء مختصين، حيث قدّمنا لها التوجيه والدعم اللازم لتعزيز كفاءتها التشغيلية، تحسين استراتيجيات أعمالها، واتخاذ قرارات أفضل تساهم في نموها واستدامتها في السوق المحلي والدولي.

العروض الحصرية على أدوات الأعمال الرقمية

عززنا التحول الرقمي للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم عروض وخصومات حصرية على الأدوات الرقمية التي يحتاجونها لتعزيز كفاءة أعمالهم وتوسيع نطاقها، حيث استفاد من هذه المبادرة ٦٨١ مستخدماً.

جائزة بنك الاتحاد للشركات الصغيرة والمتوسطة

العام الماضي حمل لنا إنجازاً جديداً: النسخة العاشرة للجائزة! احتفالاً بـ ١٠ سنوات من دعم ريادة الأعمال، أطلقنا نسخة موسّعة تشمل جميع الشركات الصغيرة والمتوسطة والناشئة، تقديراً لرحلاتهم الفريدة ومراحل نموهم المختلفة. الجوائز كانت كالتالي: ٣٥,٠٠٠ دينار للشركة الفائزة ضمن فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة و ١٥,٠٠٠ دينار للشركة الفائزة ضمن فئة الشركات الناشئة.

في هذه النسخة، كان هدفنا تكريم الشركات التي لا تبني أعمالاً ناجحة فقط، بل أيضاً تصنع فرقاً حقيقياً، ومن بين أكثر من ١٨٠ طلب مشاركة من مختلف أنحاء الأردن، تأهلت ٦ شركات إلى الجولة النهائية.

تم تقييم المشاركين بناءً على ٤ معايير رئيسية: الأداء المالي، الاستمرارية ونمو الأعمال، الإبداع، والأثر الاجتماعي والبيئي. وبعد دراسة متأنية، فازت شركة التقنيات الإبداعية الافتراضية (Virtual Creative)

Technologies) عن فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وفازت شركة جولة لإعادة التدوير عن فئة الشركات الناشئة.

خدماتنا تحظى بالتقدير

في عام ٢٠٢٥، واصلنا ترسيخ مكانتنا الريادية بحصد مجموعة من الجوائز الإقليمية والعالمية التي تعكس التزامنا بالتميز والابتكار على مستوى الأفراد والشركات، وترسخ دورنا في الاستدامة والخدمات غير المالية.

على صعيد الخدمات البنكية للأفراد، حصلنا على عدة جوائز من مجلة Global Finance وهي: جائزة أفضل واجهات برمجة لتطبيقات الخدمات البنكية، جائزة أفضل العروض والمنتجات الرقمية، إلى جانب جائزة أفضل بنك في إدارة الأمن المعلوماتي ومكافحة الاحتيال، تأكيداً على ريادتنا في تطوير حلول رقمية متقدمة وأمنة تلبي تطلعات عملائنا.

وفي قطاع الخدمات البنكية للشركات، منحتنا مجلة Global Finance جائزة أفضل برنامج بنكي متكامل للشركات، وجائزة أفضل منصة بنكية متكاملة للشركات، وجائزة أفضل بنك في إدارة أمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للشركات، ما يعكس قوة بنيتنا المؤسسية وكفاءة حلولنا البنكية المتكاملة.

أما في مجال الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG)، فقد توجنا بجائزة أفضل بنك في مجال ESG من Euromoney، إضافة إلى ثلاث جوائز من مجلة International Finance: أكثر المبادرات ابتكاراً في مجال ESG وأفضل إطار عمل لإدارة مخاطر ESG. كما حصدنا جائزتي التميز في الخدمات البنكية المستدامة وأفضل مزود خدمات غير مالية للشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن من The Global Economics Awards.

تعكس هذه الجوائز رؤيتنا الواضحة في تقديم تجربة بنكية متكاملة تركز على الابتكار، والأمن، والاستدامة، وتؤكد استمرارنا في بناء نموذج بنكي مسؤول يواكب تطلعات عملائنا.

بناء ثقافة عمل قوية لموظفينا

تعد ثقافة بنك الاتحاد المؤسسية محركاً رئيسياً للنجاح، ونحن نؤمن بأهمية تمكين أعضاء فريقنا إدراكاً منا لدورهم الكبير في نجاحنا. وقد بلغ مؤشر صافي نقاط الترويج للموظفين (eNPS) لدينا ٦٢٪، وهو

رقم يعكس مستوى عالٍ من الانتماء والرضا داخل البنك، خاصة عند مقارنته بالمؤشرات العالمية، حيث يُعتبر أي معدل فوق ٥٠٪ ممتازاً، مما يعكس ثقافة عمل استثنائية وبيئة عمل ممتازة.

يضم بنك الاتحاد ١,٣٦٢ موظفاً، منهم ٦٢٢ إناث و٧٤٠ ذكور، ما يعكس نسبة ٤٦٪ من الإناث و ٥٤٪ من الذكور. ويشكّل الموظفون الشباب نسبة كبيرة من القوى العاملة، حيث يبلغ معدل تمثيل الفئة العمرية ٢٠-٢٩ سنة ٢٢,١٪، والفئة ٣٠-٣٩ سنة ٤٩,٨٪. كما يمتد حضور البنك إلى فرع في العراق الذي يضم ٥٤ موظفاً.

تعزيز مهارات موظفينا وتطوير قدراتهم

في عام ٢٠٢٥، واصلنا في بنك الاتحاد الاستثمار في تطوير مهارات موظفينا وموظفاتنا عبر مجموعة شاملة من المبادرات التدريبية والتعليمية المصممة لتعزيز الكفاءة، الابتكار، والتميز المهني. قدمنا العام الماضي ٦,٣٥٨ فرصة تعلم متنوعة، أسفرت عن إصدار ٢١٦ شهادة تدريبية، واستضافة ٢٩١ متدرباً ضمن برامجنا المختلفة. من أبرز المبادرات:

- **Spark Talks:** مبادرة جديدة أطلقت لتعزيز التعلم المستمر وإلهام الموظفين، من خلال تنظيم ٨ جلسات حوارية حضرها ٢٠٧ موظفاً وضيافاً خارجياً.
- **أكاديمية Elevate:** تدريب ٢٠ موظفاً من إدارة العلاقات على تقديم خدمات متفوقة لعملاء النخبة بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- **أكاديمية الائتمان:** استهدفت تعزيز معرفة الموظفين في مجال الائتمان البنكي وأفضل الممارسات، بمشاركة ٥٩ موظفاً.
- **برنامج أساسيات واستراتيجيات إدارة الثروات:** تمكين ٢٩ موظفاً من تقديم حلول إدارة الثروات بثقة، لدعم نموهم الشخصي ونمو البنك.
- **الأكاديمية الرقمية:** تعزيز الثقافة الرقمية في البنك من خلال ٢٢٢ فرصة تعلم شملت ١٢ موضوعاً مختلفاً.
- **برنامج أسس الحوار في التعليم:** تدريب ٢٠ مدرباً لتعزيز مهارات التواصل والتفكير النقدي والتعاون في بيئات التعلم.

- **برنامج المهارات الأساسية للنجاح في الأعمال:** تجهيز ٦٠ موظفاً في مركز الاتصال بالمهارات اللازمة لرفع مستوى الخدمة وتجربة العملاء.
- **برامج القيادة:** تطوير قدرات ٣٩ موظفاً من الإدارة المتوسطة في مهارات القيادة، اتخاذ القرار، وتحسين أداء الفرق.
- **أكاديمية السفراء:** دعم ٥١ من سفراء بنك الاتحاد لتعزيز تأثيرهم ومهاراتهم خلال عملية اندماج البنك والمساهمة في ترسيخ ثقافة البنك المشتركة.

العدالة في الأجور

نحرص في بنك الاتحاد على توفير بيئة عمل عادلة وشاملة، مع التركيز على تكافؤ الأجور بين الجنسين. تُحدّد الرواتب والمكافآت بناءً على الكفاءة والمسؤولية والخبرة، وليس على الجنس أو العمر، بما يعزز المساواة ويحفز الأداء المتميز.

على مستوى البنك ككل، تبلغ نسبة الأجور بين الإناث والذكور ١:١، مما يعكس عدم وجود فجوة في الأجور بين الجنسين. كما يحرص البنك على ضمان مبدأ الأجر المتساوي للعمل المتساوي، حيث يتم تحديد الرواتب والمكافآت بشكل عادل ومتساوٍ لجميع الموظفين ضمن كل مستوى وظيفي، بغض النظر عن الجنس.

فعالية "يوم الاتحاد"

يوم الاتحاد هو فعالية سنوية نقوم بتنظيمها لموظفينا وموظفاتنا. وفي عام ٢٠٢٥، استضافنا أول فعالية ثقافية مشتركة تجمع جميع فرق العمل تحت مظلة مجموعة بنك الاتحاد، بما في ذلك موظفي بنك الاتحاد والبنك الاستثماري وجميع الشركات التابعة. وقد احتفلت الفعالية بالإنجازات التي حققناها، مع تسليط الضوء على المراحل القادمة.

قدمت هذه المناسبة فرصة فريدة للزملاء من وظائف مختلفة للتواصل وتبادل الخبرات واحتضان الرؤية والقيم المشتركة للمجموعة الموحدة. من خلال أنشطة تفاعلية وعروض تقديمية وتمارين بناء فرق العمل، اختبر الموظفون قوة التعاون وإمكانات العمل معاً ككيان واحد متماسك.

مثلت الفعالية احتفالاً بما تم إنجازه، بالإضافة إلى رسالة واضحة حول التزام البنك بغرس ثقافة تعاونية وشاملة ومستقبلية، لضمان شعور كل عضو في الفريق بأنه جزء من الفصل القادم في رحلة النمو والتميز للبنك.

نواصل التزامنا بتحسين المشاركة الاقتصادية للمرأة

احتفلنا العام الماضي بالذكرى العاشرة لإطلاق برنامج شروق، مؤكدين التزامنا المستمر بدعم المشاركة الاقتصادية للسيدات وتعزيز دورهن في تحقيق النمو الاقتصادي. ومنذ إطلاق البرنامج في ٢٠١٤، شهدنا زيادة ١٣ ضعفاً في عدد عميلاتنا من السيدات.

يوفر البرنامج مجموعة واسعة من الخدمات المالية وغير المالية التي تمنح السيدات فرصة الوصول إلى المعرفة والمعلومات والفعاليات والأسواق، بما في ذلك الاستشارات القانونية وورش العمل وفعاليات التشبيك، بالإضافة إلى برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل. وتهدف هذه المبادرات جميعها إلى خلق فرص للإلهام والتمكين وبناء العلاقات بين السيدات الطموحات.

في عام ٢٠٢٥، نظمنا أكثر من ٢٠ فعالية، شملت ورش عمل وجلسات إرشاد وتوجيه افتراضية وشخصية، بمشاركة أكثر من ٥٠٠ سيدة. كما أطلقنا النسخة السابعة من برنامج شروق لتسهيل العودة إلى سوق العمل لدعم السيدات الراغبات في استكمال مسيرتهن المهنية بعد الانقطاع عن العمل، مع تزويدهن بالمهارات والأدوات والإرشادات اللازمة للعودة بثقة والمساهمة بفعالية في مختلف القطاعات. وقد تم اختيار ٣٧ امرأة من بين ما يقارب ١,٣٠٠ متقدمة للبرنامج. كما عززنا شراكاتنا مع ٩ مؤسسات رائدة تشاركنا الرؤية نفسها لدعم المرأة وتعزيز تقدمها المهني، من بينها مؤسسة ولي العهد، مؤسسة نهر الأردن، الجامعة التقنية الأردنية الحسين، شركات أمنية، شركة طلبات، شركة Better Business، شركة Ipsos - الأردن، شركة Flat6Labs، وشركة ITG Solutions، بما يعكس التزاماً جماعياً بتمكين المرأة وتعزيز دورها الاقتصادي في الأردن ضمن البرنامج.

حصدت جهودنا في تمكين المرأة خلال عام ٢٠٢٥ عدة جوائز بارزة، حيث حصل بنك الاتحاد على لقب منارة التنوع والشمولية والمساواة من المنتدى الاقتصادي العالمي. كما نال البنك المركز الثاني في جوائز رواد التنوع التي أطلقتها مؤسسة التمويل الدولية (IFC) بالتعاون مع بورصة عمان، ليكون من بين المؤسسات الرائدة في تعزيز التنوع والمساواة بين الجنسين في بيئة العمل. كما تُوجّ البنك بجائزة

"توظيف المرأة" من هيئة الأمم المتحدة، ما يعكس التزامنا المستمر بدعم المرأة وتعزيز دورها الاقتصادي.

التثقيف المالي لسد الفجوة المعرفية

واصل بنك الاتحاد التزامه بتعزيز الثقافة المالية، إدراكاً لأهمية المعرفة المالية في تمكين الأفراد وبناء مجتمع أكثر وعياً مالياً. بعد النجاح الكبير لأكاديمية رايز منذ إطلاقها في ٢٠٢٣، استمر البرنامج بتقديم دورات تدريبية مجانية لمدة يومين تستهدف فئتين أساسيتين: الشباب من عمر ١٨ إلى ٢٥ سنة، والعاملين المحترفين من عمر ٢٥ سنة فما فوق.

خلال عام ٢٠٢٥، عقدت الأكاديمية ٤ دورات تدريبية استفاد منها ١٨٢ مشاركاً ومشاركة، مما يؤكد استمرار تأثير الأكاديمية في مساعدة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة وبناء مستقبل مالي أكثر استقراراً.

وفي إطار نشر الثقافة المالية أيضاً، واصلنا نشر المقالات المالية على مدونة بنك الاتحاد التي أطلقناها في عام ٢٠٢٠، والتي تغطي مواضيع مختلفة، بدءاً من أساسيات الإدارة المالية والتوفير وإعداد الميزانية والخدمات البنكية إلى المستقبل والتقنيات التي ترسم ملامح القطاع المالي والبنكي. سجلت المدونة أكثر من ٢٠٢,٠٠٠ قراءة خلال العام، ما يعكس تفاعلاً عالياً مع المحتوى.

كما واصلنا جذب المستمعين عبر بودكاست "مالي ومالك" الذي تم إطلاقه في ٢٠٢٢، ليكون أول بودكاست عربي للثقافة المالية في الأردن يفسر المفاهيم البنكية والمالية للمتابعين ويشرح لهم الممارسات السليمة لإدارة الأموال والدخار وسداد الديون والاستثمار. في ٢٠٢٥، أطلقنا الموسم الثالث من بودكاست "مالي ومالك"، ووصل إجمالي عدد الاستماع إلى أكثر من ١,٥ مليون استماع ومشاهدة عبر منصات الصوت ويوتيوب. وتعكس هذه الأرقام التفاعل الكبير مع الموسم الثالث الجديد، إلى جانب استمرار الاهتمام بالمواسم السابقة، مما يعكس التزامنا بجعل المعرفة المالية في متناول الجميع.

إدارة المخاطر

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

المخاطر الائتمانية

ميزة النقاط الائتمانية

ضمن إطار تعزيز إدارة مخاطر الائتمان والالتزام بمتطلبات وتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بالشفافية ومخاطر الإفراط في المديونية، قام البنك بإطلاق ميزة النقاط الائتمانية عبر تطبيقه البنكي، والتي تمكن العملاء من متابعة وتحسين ملفهم الائتماني بشكل استباقي.

تهدف هذه الميزة إلى تعزيز الوعي الائتماني لدى العملاء ودعمهم في إدارة التزاماتهم المالية بطريقة مسؤولة، بما يساهم في الحد من احتمالية التعثر وتحسين جودة المحفظة الائتمانية. كما توفر بيانات سلوكية إضافية تدعم تطوير نماذج التقييم الائتماني الداخلية وتعزز دقة قياس وتصنيف المخاطر.

وتسهم الميزة كذلك في تمكين البنك من تقديم حلول تمويل رقمية فورية ومبنية على الحاجة، ضمن إطار حوكمة وضوابط مخاطر متكاملة.

تطبيق أداة ذكاء اصطناعي لدعم القرارات الائتمانية

قام البنك خلال العام باعتماد منصة لتعزيز آلية اتخاذ القرار الائتماني باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي. تساهم المنصة في تحليل البيانات بشكل أدق وأسرع، مما يدعم تحسين تقييم الجدارة الائتمانية وتقليل احتمالية التعثر. كما توفر أدوات لمتابعة أداء القرارات بشكل مستمر، بما يعزز الرقابة وجودة إدارة مخاطر الائتمان.

استراتيجيات التسعير

في إطار تعزيز إدارة المخاطر والحفاظ على تنافسية البنك في السوق، قام البنك بتطبيق استراتيجيات تسعير مدروسة تهدف إلى توجيه النمو نحو العملاء ذوي المخاطر المنخفضة. ويعتمد هذا النهج على تحقيق توازن بين تحقيق العوائد المستهدفة والمحافظة على مستوى مخاطر منضبط، مع الاستمرار في تقديم عروض تمويلية جذابة للعملاء.

المخاطر التشغيلية

تعزيز إطار المرونة التشغيلية

أجرى البنك تقييماً شاملاً لإطار المرونة التشغيلية، مقدماً رؤى مستقلة وتحليلات معيارية، وتوصيات مفصلة لتعزيز المرونة عبر الخدمات والأعمال الأساسية. وبناءً على النتائج، أطلق البنك خطة منظمة لمعالجة الفجوات المحددة وتعزيز الحوكمة، وحدود تحمل الأثر، واختبارات السيناريوهات، وآليات الاستجابة. وتؤكد هذه المبادرة التزام البنك المستمر بالحفاظ على إطار مرونة متين وقابل للتكيف يضمن استمرارية العمليات الحرجة خلال الأحداث الطارئة.

كشف ومنع الاحتيال المالي

قام البنك بتحسين أنظمة مكافحة الاحتيال في المدفوعات، ليتمكن النظام من اكتشاف وحظر الحركات المشبوهة في الوقت الفعلي لتنفيذ الحركة قبل الموافقة عليها أو تمريرها، وبالتالي تم تقليل المخاطر المالية المحتملة لكل من البنك والعملاء، مما ساهم في حماية البنك من سيناريوهات الاحتيال الرئيسية المتعلقة بالمدفوعات، بما في ذلك الاستيلاء على الحسابات، وعمليات الاحتيال عبر الهندسة الاجتماعية، وغيرها من التهديدات الناشئة.

اتخاذ قرارات الاحتيال في الوقت الفعلي - Visa Risk Manager

لتعزيز قدرة البنك على كشف الاحتيال وحماية العملاء من العمليات الاحتيالية المرتبطة بالبطاقات، قام البنك بتنفيذ قواعد رقابية عبر منصة Visa Risk Manager، تعمل على اكتشاف وإيقاف الحركات المشبوهة في الوقت الفعلي لتنفيذها، ما يتيح إجراء تقييم آلي وفوري لسلوك المعاملات المنفذة باستخدام مؤشرات مخاطر متقدمة وبيانات عالمية مقدّمة من شبكة Visa.

ويقوم النظام بتحديد وحظر العمليات عالية المخاطر أو المشبوهة بشكل استباقي قبل الموافقة عليها أو تمريرها، مما يساهم في تقليل التعرض لسيناريوهات الاحتيال، مثل عمليات عدم حضور البطاقة (Card-Not-Present) ومحاولات الاستيلاء على الحسابات وأنماط الإنفاق غير الاعتيادية.

وبناءً على ذلك، تعززت قدرة البنك على الاستجابة للتهديدات الناشئة وتقليل الخسائر المالية، إلى جانب رفع الكفاءة التشغيلية وتقديم تجربة أكثر أماناً وسلاسة لعملائه.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

المساهمة الاستراتيجية الوطنية والقطاعية في الأمن السيبراني

عزز البنك مشاركته الوطنية في الأمن السيبراني من خلال تعيين مدير أمن المعلومات السيبراني عضواً في اللجنة الوطنية للاستشارات السيبرانية. يعكس هذا التعيين مساهمة البنك الفعالة في تشكيل ممارسات الأمن السيبراني على المستويين الوطني والقطاعي، ويعزز توافق البنك مع الأولويات السيبرانية الوطنية والمتطلبات التنظيمية الناشئة.

مستوى النضج السيبراني

بناءً على تدقيق مستقل، حقق البنك مستوى نضج عام في الأمن السيبراني بدرجة ٤ من ٥، مما يعكس قوة الحوكمة والضوابط واتباع أفضل المعايير العالمية. يدعم هذا المستوى قدرة البنك على إدارة المخاطر السيبرانية بشكل استباقي وحماية أصوله المعلوماتية الحيوية.

شهادة PCI لفرع العراق

حصل فرع البنك في العراق على شهادة PCI-DSS، مؤكداً التزام البنك بحماية بيانات حاملي البطاقات والامتثال لأعلى معايير أمن المدفوعات العالمية، مما يعزز ثقة العملاء ويضمن ممارسات أمنية موحدة عبر العمليات الإقليمية.

الامتثال

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

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

حرصاً على تعزيز منظومة الامتثال، تم تحديث سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال، ووحدة الصرافة وخدمات النقد، بما يضمن التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات. كما تم رفع كفاءة وفعالية عمليات مراقبة حركات العملاء من خلال تحسينات مستمرة على الأنظمة، شملت إضافة سيناريوهات جديدة ضمن نظام مراقبة الحركات المالية لرصد أنماط غسل الأموال وتمويل الإرهاب الناشئة.

وتضمنت التحسينات إدراج خاصية Suppression للحد من التنبيهات المتكررة للعميل نفسه ضمن السيناريو والمعطيات ذاتها خلال فترة زمنية محددة، إضافة إلى تحديث قواعد العناية الواجبة المبنية على المخاطر (RBDD) لاحتساب مخاطر العملاء المقيمين في المناطق الحدودية، بما يعزز دقة وكفاءة عمليات الرصد والمراجعة.

وعلى صعيد تطوير آليات الرصد، بدأ العمل على دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي لدعم مراقبة الحركات المالية، بما يساهم في تحسين سرعة الاستجابة وجودة الرصد. كما تم تحسين سير العمل في وحدة الصرافة، بما يتيح إدراج أكثر من معزز أو مصدر أموال ضمن العملية الواحدة، وتوحيد آلية التحقق من الفواتير واعتمادها على مستوى جميع الفروع، ومنع إعادة استخدامها، إلى جانب تعزيز دقة تسجيل بيانات منفذي العمليات.

أما على مستوى فرع بنك الاتحاد في العراق، فقد تم تطبيق نظام مراقبة الحركات المالية ونظام دعم عمليات FISERV ضمن إطار مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية، إضافة إلى تنفيذ برامج تدريبية شاملة وعملية للفريق المعني، بما يضمن رفع كفاءتهم وتطبيق أفضل الممارسات بفاعلية.

الامتثال للعقوبات الدولية

شهد عام ٢٠٢٥ إنجازات نوعية لقسم الامتثال للعقوبات الاقتصادية، أبرزها استكمال تطبيق نظام FircoSoft لمطابقة الأسماء الجديد، الذي يُعد من أفضل الأنظمة العالمية في مجال الفحص والكشف، لاعتماده على تقنيات متقدمة وخوارزميات ذكية أسهمت في رفع دقة المطابقة والحد بشكل ملموس من التنبيهات الإيجابية الخاطئة. كما تم ضبط النظام وتحسين قواعد الفحص بما انعكس إيجاباً على جودة الأداء التشغيلي والتزام البنك بالمعايير الدولية.

وخلال العام، تم تعزيز رقابة الامتثال للعقوبات لتشمل المطابقة الفورية لحوالات ويستيرن يونيون الصادرة عبر التطبيق البنكي، ومطابقة أسماء العملاء العارضين الذين يقومون بالإيداع في حسابات عملاء البنك، إضافة إلى مطابقة أطراف شيكات الكاونتر ذات العلاقة، الأمر الذي أسهم في الحد من المخاطر قبل تنفيذ العمليات.

وفي إطار تعزيز النهج القائم على المخاطر، أُعيد تقييم مخاطر الدول وربط نتائج التقييم بأنظمة المراقبة الفورية للحوالات، بما يضمن توافق مستوى العناية الواجبة مع درجة المخاطر وبما ينسجم مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.

كما تم توسيع نطاق العناية الواجبة على العمليات عالية المخاطر ليشمل نماذج رقابية متقدمة، مثل تتبع السفن والرحلات البحرية، وتعزيز رقابة عمليات التجارة ورصد أنماط غسل الأموال المرتبطة بالتجارة الخارجية، بما أسهم في رفع فعالية الكشف الاستباقي للمخاطر المعقدة والمتغيرة.

وعلى صعيد بناء ثقافة الامتثال، نُفذ القسم خلال عام ٢٠٢٥ برامج تدريبية لموظفي البنك عبر منصة «سلام» حول متطلبات العقوبات الدولية، شملت الأنظمة الرقابية، مؤشرات المخاطر، مسؤوليات الموظفين وآليات الإبلاغ، مما عزز الوعي المؤسسي ورفع جاهزية التعامل مع العمليات عالية المخاطر.

أما على مستوى فرع بنك الاتحاد في العراق، فقد شملت الإنجازات تنفيذ العناية الواجبة على الحوالات الصادرة ضمن عمليات مزاد بيع العملة (٢K)، وتحديث نظام مطابقة الأسماء، وتدريب الكوادر المعنية على استخدامه بكفاءة. كما نُفذت زيارات دورية للتأكد من سلامة سير العمل والالتزام بتطبيق العقوبات الاقتصادية وفق السياسات المعتمدة، إضافة إلى إجراء مسح يومي شامل لأسماء عملاء الفرع ومقارنتها مع قوائم العقوبات العالمية، بما يسهم في حماية البنك من مخاطر الامتثال عالية الحساسية.

الامتثال الرقابي

تم إدخال تحسينات على نظام الامتثال الرقابي فيما يخص تطوير منظومة التقارير والفحوصات، بما يعزز تقييم وضبط الجودة على النظام، ويسهم في رفع كفاءة الرقابة التشغيلية ودقة المعلومات المستخرجة.

إدارة شكاوى العملاء

في عام ٢٠٢٥، حافظ البنك على أداء قوي في معالجة شكاوى العملاء، حيث تم التعامل مع غالبية الشكاوى ضمن الجداول الزمنية المقررة، مع اتخاذ خطوات لمعالجة الأسباب الجذرية لضمان عدم تكرارها. وقد شملت هذه الإجراءات ما يلي:

- نهج ذكي ومبتكر لحلّ المشكلات.
- نهج تعليمي لعملائنا لفهم منتجاتنا وإجراءاتها.
- نهج تطويري مرتبط بالإجراءات والسياسات لتفادي تكرار الشكاوى.
- نهج تطويري مرتبط بالتطبيقات البنكية.

أما على مستوى فرع بنك الاتحاد في العراق، فقد تم تأسيس قنوات وأنظمة لمعالجة الشكاوى والاحتفاظ بالوثائق وفق تعليمات الجهات الرقابية، مع متابعة دورية لضمان الامتثال والرد ضمن الأطر الزمنية المحددة.

إجراءات استقبال العملاء الجدد

حرص البنك على تعزيز الامتثال وأفضل الممارسات في عملية قبول العملاء من خلال تحديث سياسات وإجراءات فتح الحسابات، بما يسرّع الإجراءات ويحسن تجربة العملاء دون المساس بالامتثال التنظيمي.

وعلى صعيد تحسين سير العمليات، أصبح بالإمكان إضافة مفوضين على حسابات الشركات دون الحاجة لتحديث الحساب بالكامل، مع أتمتة العملية لضمان مرورها بكافة إجراءات التدقيق والموافقات بما يتماشى مع النهج القائم على المخاطر، ما يعزز كفاءة سير العمل وجودة الخدمة. كما تم تمكين المخولين في الفروع من الموافقة على تحديثات بيانات فئة محددة من العملاء عالية المخاطر وفق شروط محددة، دون إحالتها إلى قسم الامتثال، بما يُفعل دور خط الدفاع الأول في البنك.

وفي إطار تعزيز ثقافة الامتثال والحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، عُقدت برامج تدريبية متكاملة للموظفين في فرعي الأردن والعراق، مما ساهم في رفع جودة الحسابات المقبولة وتحسين سرعة التعامل مع العملاء.

أما على مستوى فرع بنك الاتحاد في العراق، فقد تم أتمتة سير عمل فتح الحسابات وتحديث البيانات بما يتوافق مع المعايير التنظيمية، ما يعزز كفاءة إجراءات الموافقات من إدارة الامتثال.

بناء ثقافة الامتثال

عمل البنك خلال عام ٢٠٢٥ على تعزيز برامج التدريب والتطوير المهني، لرفع مستوى المعرفة والقدرة على إدارة المخاطر التشغيلية والامتثال التنظيمي، حيث خضع الموظفون لتدريب مكثف على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، العقوبات الدولية، الامتثال الرقابي ومتطلبات FATCA عبر منصة «سلاسل»، مع اجتياز امتحانات نهاية الدورة لضمان التطبيق العملي للمحتوى.

كما أنشئت دورات متخصصة لموظفي البنك حول صافرة الإبلاغ، ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل، وتعليمات حماية المستهلك المالي، لتعزيز ثقافة الامتثال وتطبيق أفضل الممارسات في العمل اليومي.

وبالتوازي، حصل عدد من موظفي دائرة الامتثال على شهادات دولية متخصصة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية، كما نال موظفون من دوائر مختلفة شهادات عالمية معترف بها مثل CCM و CAMS لتعزيز الخبرات العملية والقدرة على إدارة المخاطر بكفاءة أعلى.

أما في فرع بنك الاتحاد في العراق، فقد تم تدريب الموظفين على استخدام نظام الامتثال الرقابي لدعم تطبيق أفضل الممارسات في تطوير منظومة التقارير والفحوصات وضبط الجودة، بما يساهم في رفع كفاءة الأداء التشغيلي.

استطلاع رأي لموظفي بنك الاتحاد

حرصت دائرة الامتثال خلال عام ٢٠٢٥ على تعزيز ثقافة الامتثال عبر رسائل توعوية دورية لجميع الموظفين. في نهاية العام، تم إجراء استطلاع رأي للتأكد من نشر الثقافة وقياس وعي الموظفين بالإجراءات والممارسات الصحيحة والخاطئة، حيث أظهرت النتائج الالتزام بثقافة الامتثال بنسبة تفوق ٩٦,٢٧٪.

وتوزعت النتائج الرئيسية كما يلي:

- ٩٧,٩٤٪ من الموظفين موافقون أو يوافقون بشدة على أن بنك الاتحاد ملتزم بتطبيق تعليمات الجهات الرقابية.
- ٩٧,١٢٪ يرون أن دائرة الامتثال تحمي البنك من المخالفات التنظيمية.
- ٩٣,٩٧٪ يؤكدون أن قيم بنك الاتحاد تعكس ثقافة الامتثال بين الموظفين.
- ٩٥,٢٠٪ يوافقون على أن الرسائل التوعوية الدورية تعزز ثقافة الامتثال لديهم.
- ٩٧,١٢٪ يشعرون بأن لديهم الوعي الكافي للإطلاق صافرة التبليغ عن أي ممارسات خاطئة عبر خط الإبلاغ.

شهادة ISO ٣٧٣٠١ الخاصة بنظام إدارة الامتثال

حصل بنك الاتحاد على شهادة ISO ٣٧٣٠١ لنظام إدارة الامتثال، ليصبح أول بنك في الأردن ينال هذا الاعتماد الدولي، في خطوة تعكس التزامه بتعزيز ثقافة الامتثال وترسيخ أعلى معايير النزاهة والحوكمة. وتؤكد الشهادة، الصادرة عن فريق خبراء TQCSI المعتمد من JAS-ANZ و ANAB، قدرة البنك على تطوير إطار متكامل لإدارة الامتثال يعتمد على الحوكمة الفاعلة، وتقييم المخاطر، وتوثيق السياسات والإجراءات، إلى جانب التدريب والتوعية المستمرة للموظفين، وتعزيز آليات المراقبة والتحسين المستمر لضمان الالتزام المستدام بالمعايير العالمية.

الاستدامة والمناخ

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

البيانات المناخية والانبعاثات والمنهجية

أجرى بنك الاتحاد تقييماً كاملاً للانبعاثات ضمن النطاقين ١ و ٢، يشمل جميع مركبات ومولدات ومرافق البنك. تم جمع والتحقق من بيانات استهلاك الوقود والطاقة على مستوى الأصول في جميع الفروع،

بما يتوافق مع معايير بروتوكول الغازات الدفيئة ومتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS S.

أما بالنسبة للانبعاثات التشغيلية ضمن النطاق ٣، فقد طوّر البنك هيكلية لجرد البيانات المتعلقة بهذه الانبعاثات عبر جميع فئاتها الأربع عشرة، مع قياس كامل لبعض الفئات، وعلى سبيل المثال لا الحصر: فئة سفر العمل داخل المملكة وخارجها، وفئة السلع والخدمات المشتراة، وفئة تنقل الموظفين، بحيث تم إنشاء حاسبة داخلية لتوحيد منهجية الاحتساب وضمان اتساق القياس عبر جميع شركات والجهات التابعة لبنك الاتحاد، لتكون قاعدة لتغطية الانبعاثات التشغيلية للنطاق ٣ بالكامل خلال ٢٠٢٥-٢٠٢٦، بما يُمكن من ربط النتائج بعملية اتخاذ قرارات مالية أكثر كفاءة ودقة.

فيما يتعلق بالانبعاثات الممولة (الفئة ١٥)، قام البنك بتطوير وتحسين منهجية القياس بما يتجاوز تقديرات القطاع والدولة، مع رفع جودة البيانات لمحافظ العقارات التجارية، والتمويل العقاري، وتمويل المركبات، محققاً تصنيف A^{3/4} وفق مقياس جودة البيانات الصادر عن Partnership for Carbon Accounting Financials PCAF. كما تم تطوير حاسبة متقدمة لهذه الفئة وفق منهجيات PCAF وبروتوكول غازات الدفيئة (GHG Protocol)، بما يتيح قياس شدة الانبعاثات بدقة أعلى على مستوى محفظة القروض. وشمل القياس كامل محفظة القروض التجارية، إضافة إلى محفظة الاستثمارات لدى البنك، بما في ذلك أدوات الدين الحكومية، على أن يتم الإفصاح عن النتائج بشكل تفصيلي ضمن تقرير المناخ القادم ٢٠٢٥.

على مستوى مجموعة بنك الاتحاد كاملة، تم تصميم نهج تكاملي لتوحيد بيانات الانبعاثات ليشمل بنك الاتحاد في الأردن والعراق، البنك الاستثماري، وبنك صفوة الإسلامي، بالإضافة للشركات التابعة بما فيها شركة الاتحاد للوساطة المالية وشركة الاتحاد للتأجير التمويلي، لضمان جمع البيانات بشكل متسق استعداداً لتقارير المجموعة لعام ٢٠٢٦.

المخاطر المناخية وتحليل السيناريوهات واختبارات الضغط

أجرى البنك تقييماً لأهمية المخاطر المناخية خلال العام، مع استخدام بيانات ونماذج محدثة. تم تقييم المخاطر الفيزيائية قصيرة الأجل وثلاثة مسارات انتقالية حتى ٢٠٣٠ (الانتقال المتأخر، المساهمات الوطنية المحددة، صافي انبعاثات صفر بحلول ٢٠٥٠). كما أُجريت أربعة اختبارات ضغط تتوافق مع معايير شبكة تخضير النظام المالي العالمية (NGFS) على محفظة النصف الثاني من ٢٠٢٥، شملت

المخاطر الفيزيائية والانتقالية، لتكون جزءاً من خارطة طريق دمج المخاطر المناخية وتطبيقها في عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) في المستقبل على مستوى المجموعة.

التقارير والإفصاح

في النصف الأول من عام ٢٠٢٥، أصدر بنك الاتحاد تقريرين رئيسيين في الاستدامة عن عام ٢٠٢٤: تقرير الاستدامة الرابع، وأول تقرير مناخي متوافق مع IFRS S ٢، ما يمثل الأول من نوعه على المستوى الوطني في الأردن، وواحداً من الأوائل على مستوى المنطقة. هذه التقارير عززت الشفافية حول حوكمة المناخ وإدارة المخاطر والاستراتيجية والمؤشرات، ومكنت البنك من تعزيز موقعه الريادي في الإفصاح المناخي.

الحوكمة والسياسات وتكامل المجموعة

حصل البنك على موافقة مجلس الإدارة على سياسة الاستدامة، ما يدمج الاستدامة رسمياً ضمن إطار الحوكمة. وتم إدراج اعتبارات الاستدامة والمخاطر المناخية في السياسات الرئيسية للبنك. كما تم تعزيز دمج الاستدامة ضمن استراتيجيات المجموعة، بما يشمل العمليات في العراق وبنك صفوة الإسلامي والبنك الاستثماري والشركات التابعة، استعداداً للتوافق مع معايير IFRS على مستوى المجموعة في ٢٠٢٦. كما تم إعداد وثائق إرشادية داخلية لدعم عملية التنفيذ، شملت تقييم الأهمية، واختبارات الضغط المناخي، والانبعاثات الممولة، وسلوك الموردين، والتمويل المستدام.

بناء القدرات الداخلية

وسع البنك برامج بناء القدرات في مجال الاستدامة عبر التدريب الداخلي، والبرامج بقيادة خبراء، والدعم الاستشاري المستمر. شملت التدريبات التمويل المستدام، أساسيات المعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة (ESG)، بيانات المناخ، تحليل السيناريوهات، وتطوير المنتجات، مع استمرار الدعم الاستشاري عبر جميع الوظائف التشغيلية والإدارية والمالية.

الشراكات الخارجية ومكانتنا في السوق

عزز البنك شراكاته مع مؤسسات وطنية وإقليمية ودولية، مساهماً في حوارات السياسات وتطوير السوق، بما في ذلك الجهات التنظيمية والجمعيات الصناعية والشركاء التنمويين. وحصل البنك على

أربع جوائز دولية في الاستدامة عام ٢٠٢٥، بما في ذلك جائزة Euromoney لأفضل بنك في مجال المعايير البيئية والمجتمعية والحوكمة (ESG) في الأردن، مما عزز موقعه الريادي. كما شارك البنك في العديد من الحوارات العامة والخاصة، ما زاد من تأثيره ووضوح دوره في الاستدامة والتمويل الأخضر والمستدام.

نمو التمويل المستدام وتطوير المنتجات

تجاوز البنك الهدف الذي وضعه لنفسه للنمو في مجال التمويل المستدام لعام ٢٠٢٥، مسجلاً أكثر من ٢,٩١ مليار دينار أردني في نهاية العام. وتم تعزيز قياس التمويل المستدام باستخدام كل من الأرصة القائمة والمبالغ الممنوحة. كما طور البنك وفعل عدة منتجات تمويلية مستدامة، مثل التمويل التجاري المستدام، وتمويل النقل المستدام، والتأجير المستدام، ومنتجات إدارة الثروات المستدامة، وأدوات استشارية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وأول حاسبة كربون رقمية في الأردن، ما دعم زيادة الطلب ونمو نشاط التمويل الأخضر.

المشتريات والتشغيل المستدام

تم دمج الاستدامة ضمن القرارات التشغيلية والمشتريات في جميع الوظائف، بما يشمل المرافق والهندسة والإدارة والمشتريات. شملت المبادرات الرئيسية شهادات المباني الخضراء، وأنظمة مراقبة الطاقة، وتدقيق المياه، وتحسين جودة بيانات النطاق ٣ التشغيلية. كما تم تحسين ممارسات الموردين من خلال الانتقال إلى مواد أكثر استدامة، بما يتوافق مع مسارات خفض الانبعاثات التشغيلية.

تم إعداد هذا الملخص لأغراض التقرير السنوي، مع توفر التفاصيل والمنهجيات الكاملة في أحدث تقارير الاستدامة والمناخ للبنك، وسيتم إدراج جميع الإفصاحات لعام ٢٠٢٥ في تقارير الاستدامة والمناخ القادمة في شهر حزيران من عام ٢٠٢٦.

بصمة الاتحاد - برنامج بنك الاتحاد للمسؤولية المجتمعية

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

خلال العام الماضي، بحثنا أفضل ممارسات التنمية المستدامة المحلية والدولية، وحددنا الفرص والتحديات وأهم الإنجازات، سمعنا من موظفينا وعملائنا وشركائنا، ثم أطلقنا هوية جديدة لبرنامج المسؤولية المجتمعية الخاص بنا تحت اسم "بصمة الاتحاد"، وتمكّننا من تحديد ركائز المسؤولية المجتمعية الجديدة التي تتماشى مع احتياجات مجتمعنا والتي تشمل تمكين الأفراد، إثراء المجتمعات، وحماية الكوكب.

١. نمكّن الأفراد

شغفنا نحو التعلم المستمر والشمول المالي يدفعنا دائماً إلى تقديم كل وسائل المعرفة والتعليم اللازمة لتمكين أجيال المستقبل وجعلهم قادرين على تشكيل مستقبل أفضل لهم وللمن حولهم. ومن ضمن جهودنا المستمرة لتمكين الأفراد، أطلقنا عدة مبادرات تشمل، ولكن لا تقتصر على، ما يلي:

التعليم لتمكين الجيل القادم

نلتزم في بنك الاتحاد التزاماً قوياً ببناء مستقبل مشرق للجيل القادم، خاصة في مجال التعليم وتسهيل الوصول إلى المعرفة. ركّزت مبادراتنا في عام ٢٠٢٥ على تحقيق المساواة في مجال التعليم من خلال مبادرات تشمل ولكن لا تقتصر على ما يلي:

- **برامج المنح الدراسية في الأردن وفلسطين:** قدمنا ٣١ منحة دراسية للطلاب المتفوقين من الأردن وفلسطين، مما سهّل وصولهم إلى التعليم العالي ومكّنهم من السعي لتحقيق أهدافهم المهنية.
- **دعم التعلم المسموع:** واصلنا دعم مشروع "رنين للقصص المسموعة"، وهو مشروع مبتكر يهدف للتشجيع على القراءة وتعزيز الوعي بأهمية الكتب المسموعة من خلال آليات تعليمية غير تقليدية. من خلال هذا المشروع، قمنا بتدريب ٢٣ معلمة، وتنفيذ ١٠ جلسات شارك فيها ٢٢٠ طالباً وطالبة في مناطق عيرا، ويرقا، وسحاب.

- **دعم مدرسة اليوبيل:** خلال عام ٢٠٢٥، قمنا برعاية سكن الطالبات في مدرسة اليوبيل، والذي تم افتتاحه بعد استكمال أعمال التجديد الشامل التي بدأت في نهاية العام السابق. وأسهمت هذه الرعاية في توفير بيئة معيشية آمنة ومحفزة للطالبات المقيمات، بما يدعم أدائهن الأكاديمي ورفاهيتهن. وشملت أعمال التجديد تحسينات جوهريّة في البنية التحتية للسكن، بما في ذلك تطوير أنظمة الكهرباء، وإجراء ترميمات هيكلية لضمان استدامة المبنى على المدى الطويل، إلى جانب تحديث المرافق العامة بما يحقق أعلى معايير الراحة والسلامة للطالبات.

- **التعاون الاستراتيجي مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية:** حققت شراكتنا مع المؤسسة تأثيراً كبيراً من خلال مشروعين تعليميين:

⇐ **مبادرة "مدرستي":** واصلنا دعمنا لبرنامج الأندية الطلابية "مساحتي". يركز البرنامج على جوانب متعددة تتضمن خلق المساحات الآمنة والإبداعية، وبناء قدرات المعلمين، وإنشاء الأندية الطلابية للمساهمة في دمج المهارات الحياتية والأنشطة اللامنهجية ضمن المناهج الدراسية، وبالتالي إثراء التجربة التعليمية لطلبة المدارس الحكومية. تعمل مبادرة مدرستي في المدارس الحكومية في مختلف أنحاء المملكة، مستهدفة جميع عناصر العملية التعليمية بما في ذلك الطلبة والمعلمون والمدارس. وقد استفاد ٦٩ معلماً ومعلمة من برنامج "افتخر بكوني معلّم" في مدرستين هما: مدرسة المصطبة الثانوية للبنين، ومدرسة العبدلية الأساسية المختلطة. كما استفاد ١٠٠ طالب وطالبة من نوادي الطلبة في المدرستين نفسيهما.

⇐ **صندوق الأمان لمستقبل الأيتام:** قمنا بدعم ١١ من الشباب والشابات الأيتام، حيث تم تغطية المصروف الشهري لأربعة مستفيدين، وتغطية السكن لاثنتين منهم، إضافةً إلى دعم برامج التدريب وبناء القدرات لمستفيدين آخرين. وقد أسهم هذا الدعم في تعزيز استقلاليتهم وتمكينهم بالمهارات اللازمة لبناء مستقبلهم والسير بثقة نحو النجاح، حيث تخرج من بينهم ٤ مستفيدين هذا العام ٢٠٢٥.

تعزيز الثقافة المالية لمستقبل أكثر استقراراً

- **برنامج رايز للثقافة المالية:** حقق برنامجنا الرئيسي للثقافة المالية تحت اسم أكاديمية "رايز" نجاحات كبيرة، حيث استفاد منه ١٢٠ شخصاً خلال العام، من خلال إقامة ٤ دورات تدريبية وورش عمل شاملة لتزويدهم بالمهارات المالية الضرورية.

- **جولات الثقافة المالية "Money Talks":** حققت مشاركتنا السنوية في أسبوع المال العالمي نجاحاً كبيراً، حيث أجرينا جولات لنشر الثقافة المالية استهدفنا خلالها ٧ مدارس خاصة، واستفاد منها ٦٥٤ طالباً وطالبة في المرحلة الثانوية. وقد تضمنت هذه الجولات رؤى وأفكاراً مالية أساسية تهدف إلى تجهيز الطلبة لمستقبل مالي مشرق.
- **الشراكة مع مؤسسة وصل للتوعية والتثقيف:** تمكّنا من خلال التعاون مع برنامج "شبّك وابتكر" الذي تنظمه مؤسسة وصل، من تقديم الدعم لـ ٢٠ شاباً وشابة من العاطلين عن العمل الذين تتراوح أعمارهم بين ٢٠ و٢٨ عاماً. وقد ساهمت هذه المبادرة في تعزيز الإبداع والابتكار لدى هؤلاء الشباب، ونتج عنها تبني حاضنات أعمال محلية لـ ٧ أفكار لمشاريع ريادية.
- **تأهيل السيدات لسوق العمل:** بالتعاون مع مؤسسة نهر الأردن، واصلنا التزامنا بدعم ١٨ سيدة جرفية انضممن إلى برنامج تمكين المرأة التابع لمؤسسة نهر الأردن بالشراكة مع شركة أيكيا؛ حيث يهدف البرنامج إلى مساعدة المشاركات في الحصول على التدريبات المختلفة لتطوير مهاراتهن في مجال الحرف اليدوية، بالإضافة إلى توفير فرص عمل لهن ضمن هذا المشروع. زوّدت هذه المبادرة السيدات بالمهارات والتدريب العملي اللازم لسوق العمل، وبالتالي ساهمت في تعزيز استقلاليتهن وتمكينهن اقتصادياً.
- **الأدوات الإلكترونية للتثقيف المالي:** في عام ٢٠٢٥، قمنا بتوسيع نطاق نشر الوعي المالي عبر قنواتنا الرقمية من خلال مدونتنا المالية والبودكاست العربي للتثقيف المالي "مالي ومالك". سجلت المدونة أكثر من ٢٠٢,٠٠٠ قراءة خلال العام، بينما حصدت بودكاست "مالي ومالك" أكثر من ١,٥ مليون استماع ومشاهدة عبر منصات الصوت ويوتيوب. وتعكس هذه الأرقام التفاعل الكبير مع الموسم الثالث الجديد، إلى جانب استمرار الاهتمام بالمواسم السابقة، مما يعكس التزامنا بجعل المعرفة المالية في متناول الجميع.

٢. نُثري المجتمعات

نهتم بالمبادرات المجتمعية والخيرية التي تساهم في ازدهار وتنمية المجتمع، كما ندعم الفنون والثقافة، ونحافظ على تراثنا، ونشجّع الإبداع بكل أشكاله. أهم المبادرات التي قمنا برعايتها تشمل، ولكن لا تقتصر على، ما يلي:

مبادراتنا المجتمعية

- **مبادرة باص السعادة:** واصلنا خلال شهر رمضان تنفيذ مبادراتنا السنوية باص السعادة، التي ساهمت في رسم الابتسامة على وجوه أكثر من ١,٠٦١ شخصاً في ٣ محافظات. حمل الباص في كل جولة انطلق بها متطوعون من البنك ومفاجآت متنوعة، وانتقل بين عدد من المناطق الأقل حظاً لإدخال البهجة إلى قلوب الناس خلال الشهر الفضيل.
- **إمساكية رمضان بلغة برايل:** لطالما ارتبط شهر رمضان بممارسات تعتمد على الرؤية، مثل مراقبة الهلال ومتابعة أوقات الصلاة من خلال الجداول المطبوعة، مما يشكل تحدياً للمكفوفين في أداء الشعائر الدينية باستقلالية. استمرراً لالتزامنا بالدمج المجتمعي وتعزيز الشمولية، أطلقنا، وبالشراكة مع VML الأردن، إمساكية رمضان للمكفوفين بلغة برايل، وهي المبادرة التي حصلت في العام الماضي على جائزة D&AD Pencil العالمية، كأول فوز من نوعه في الأردن.

شراكتنا المجتمعية

- **دعم السياحة المستدامة وتنمية المجتمع:** استمرار رعايتنا لمبادرة إعادة تأهيل المسار السياحي من سد الملك طلال إلى منطقة رميمين، بالشراكة مع جمعية درب الأردن، دليل على التزامنا بالتنمية المجتمعية المستدامة، ودعمنا للمجتمعات المحلية ضمن هذه المناطق.
- **شراكتنا الاستراتيجية مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان:** واصلنا تقديم دعمنا للمؤسسة والمركز من خلال رعاية عدة مبادرات استراتيجية، مثل مبادرة "اركض من أجل الحياة" ومبادرة "Go Green"، إلى جانب رعاية عدد من البرامج التثقيفية التي تنظمها أكاديمية التعليم والتدريب التابعة للمركز، حيث بلغ عدد المستفيدين من هذه الأنشطة نحو ٤٠ ألف شخص.
- **الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة تضامن:** جددنا شراكتنا مع مؤسسة تضامن، التي تعمل على تنظيم الحالات الإنسانية والمجتمعية من خلال التحقق من أحقيتها وإتاحتها على منصة إلكترونية واحدة عبر تطبيق على الهواتف المحمولة، ليساعد الجهات المانحة على تقديم الدعم بسهولة.
- **شراكتنا مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين:** جددنا شراكتنا من خلال دعم عيادات الأنف والأذن والحنجرة في المخيمات، حيث تمكنا من تقديم الرعاية الطبية لأكثر من ٥,٠٠٠ مريض، وتركيب أكثر من ٢٠٠ جهاز سمع، وإجراء عملية زرع قوقعة أذن لطفل واحد. كما تم تحديد ٦٢

حالة بحاجة إلى تدخلات جراحية، وتمت تغطية عملياتهم بمشاركة جراحين متخصصين. ساهم دعمنا في تعزيز الوصول إلى الخدمات الصحية الأساسية، واستعادة القدرة على التواصل وجودة الحياة للعديد من الأسر.

- **شراكتنا الاستراتيجية مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية:** للعام الثالث على التوالي، جددنا شراكتنا مع جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية، التي تقدم الرعاية التلطيفية الطبية والنفسية لمرضى السرطان والأمراض المستعصية، وتساند عائلاتهم خلال أصعب المراحل. وجاء دعم البنك للجمعية من خلال تمويل ١٠١ زيارة مجانية لـ ٦ مرضى سرطان من مختلف مناطق عمان، مساهمين بذلك في تقديم الرعاية اللازمة وتحسين جودة حياتهم.
- **دعمنا الصحي:** في إطار التزامنا بدعم القطاع الصحي، واصلنا مبادراتنا الإنسانية من خلال تقديم الدعم لمؤسسات عدة تعمل على تحسين حياة الأطفال المرضى. فقد دعمنا شركة أطفالنا للتغطية الطبية من خلال تغطية تكاليف علاج طفلين يواجهان تحديات صحية، دعماً لرسالتها في توفير الرعاية الطبية للأطفال المحتاجين. كما جددنا دعمنا لجمعية فتافيت السكر الخيرية عبر توفير مضخات الأنسولين لـ ٣ أطفال مصابين بداء السكري من النوع الأول، ما أسهم بشكل مباشر في استقرار حالتهم الصحية وضمان حياة أكثر أماناً واستقراراً. بالإضافة إلى ذلك، قدمنا دعمنا لجمعية الحياة الخيرية لإجراء عمليات قلب مفتوح لـ ٣ أطفال، مما ساهم في إنقاذ حياتهم وتحسين فرصهم في عيش حياة صحية سليمة.
- **دعمنا لتكية أم علي:** قمنا بتجديد دعمنا لتكية أم علي من خلال كفالة ٧ أسر بطرود غذائية شهرية، استفاد منها ٤٦ فرداً، حيث تم توزيع إجمالي ٨٤ طرداً غذائياً على مدار فترة الكفالة السنوية البالغة ١٢ شهراً.
- **شراكتنا الاستراتيجية مع جمعية قرى الأطفال SOS الأردن:** استمرراً لشراكتنا الاستراتيجية مع جمعية قرى الأطفال SOS الأردن، قدمنا دعمنا لإعالة عائلة مكونة من ٧ أفراد، في إطار شراكة تهدف إلى توفير بيئة أسرية آمنة ومستقرة تضمن للأطفال التعليم الكامل، والرعاية الصحية، والدعم النفسي والاجتماعي، بما يعزز سلامتهم ويساهم في نموهم المتوازن.
- **شراكتنا الاستراتيجية مع وقف ثريد:** بدأنا شراكتنا مع وقف ثريد، المؤسسة الخيرية التي تدير أكبر برنامج إطعام دائم في المملكة، من خلال رعاية برنامج الوجبات الأسبوعية. وبموجب هذه الشراكة، تم تقديم ١,٠٠٠ وجبة أسبوعياً، بإجمالي ٤٤,٠٠٠ وجبة صحية ومتوازنة على مدار العام، قُدمت لمستحقيها في مساحة مفتوحة ومتاحة للجميع، مع الالتزام بأعلى معايير التكافل

الاجتماعي دون أي تمييز. كما شارك عدد كبير من موظفينا وموظفاتنا وعملائنا في تجهيز الوجبات وتوزيعها، مساهمين بذلك في تعزيز روح المشاركة المجتمعية.

- **الفنون والثقافة:** واصلنا دعم قطاع الفنون والثقافة من خلال رعاية مجموعة من المبادرات الموسيقية والفنية والتراثية، بهدف الإسهام في تعزيز الهوية المجتمعية. وشمل ذلك رعاية جوقة موزايكا في حفل "أغاني المسلسلات"، إلى جانب دعم حفل الكوميديان الفلسطيني علاء أبو دياب، مساهمين بذلك في تعزيز فنون الأداء المعاصرة والمنصات الإبداعية البديلة.

كما وسّعنا نطاق دعمنا الثقافي عبر رعاية فرقة الفنون الشعبية الفلسطينية من خلال حفل "يا صاحب الطير وأشير"، الذي يهدف إلى إحياء العروض الفنية والرقصات الشعبية الفلسطينية. إضافةً إلى ذلك، قدّمنا دعمنا لمشروع "Cinema Days" الذي تنظمه Palestine FilmLab، بهدف دعم السينما كأداة للتعبير الثقافي وتعزيز حضور المهنيين الفلسطينيين ضمن المشهد السينمائي العالمي.

وضمن شراكتنا الاستراتيجية مع شركة تنمية العقول اليافعة للفعاليات الثقافية والترفيهية، استضافنا مهرجان ألوان للأطفال ٢٠٢٥ للمرة الثالثة على التوالي، والذي يقدم أنشطة وفعاليات وعروض احترافية للأطفال بمشاركة فرق وفنانين دوليين، إلى جانب رعاية حفل الفنانة الفلسطينية ناي البرغوثي.

كما شمل دعمنا للتراث رعاية حفل اليوبيل الماسي لنادي الجيل الحديث، الذي تضمن فقرات فنية ورقصات شعبية تعكس التراث الشركسي وتبرز ثرائه الفني.

٣. نحمي كوكبنا

نهتم بالبيئة، نشجع الاستدامة، ونعمل لإيجاد حلول مبتكرة تساهم في حماية البيئة. أحرزنا في عام ٢٠٢٥ تقدماً كبيراً في هذا المجال من خلال مبادرات تشمل، ولكن لا تقتصر على، ما يلي:

- **الشراكة الاستراتيجية مع منظمة الأمم المتحدة للطفولة (اليونيسف):** جددنا شراكتنا مع منظمة الأمم المتحدة للطفولة (اليونيسف) للسنة الثالثة على التوالي، دعماً لجهود التصدي

لتحديات تغيّر المناخ وتمكين الشباب في الأردن. وتندرج هذه الشراكة ضمن برنامج "صون" الذي تنفذه اليونيسف، ويهدف إلى دعم العمل المناخي الذي يقوده الشباب.

وفي إطار هذه الشراكة، وبالتعاون مع اليونيسف ومركز تطوير الأعمال (BDO)، قمنا بدعم تنظيم معرض الوظائف الخضراء لربط الشباب بفرص عمل في القطاعات المرتبطة بالاقتصاد الأخضر والعمل المناخي. شهد المعرض حضور ١,٢٨٥ مشاركاً ومشاركة، بمشاركة ٤٠ شركة، حيث تم توفير ٣٦٠ فرصة عمل وتدريب. كما تم اختيار ٤ من السفراء الشباب للمشاركة في مؤتمر الأمم المتحدة للتغير المناخي (COP٣٠) ضمن الوفد الأردني، لتسليط الضوء على مخاوف وطموحات الشباب الأردني.

- **مبادرة "بلاستيكا" لإعادة التدوير:** وسّعنا نطاق مشروع "بلاستيكا" في عام ٢٠٢٥، حيث قمنا بتحويل أكثر من ٢٠ ألف بطاقة منتهية الصلاحية إلى قطع فنية ومجوهرات، على أيدي ٢٥ سيدة من السيدات الأقل حظاً، مما ساهم في تمكينهنّ مالياً واقتصادياً. كما قمنا بتوسيع المبادرة لتشمل إعادة تدوير اللوحات الإعلانية المصنوعة من مادة Flex وتحويلها إلى دفاتر وحقائب بتصاميم فريدة. نوّمن بأن لكل مادة حياة ثانية يمكن استغلالها بشكل صحيح إذا تم التعامل معها بالشكل المناسب.

- **التصميم المستدام:** قمنا برعاية النسخة الثالثة عشر من جائزة "i-sustain" للتصميم المستدام والتي شارك فيها ٧٩ طالباً وطالبة من جامعات مختلفة في الأردن. سلّطت الجائزة الضوء على حلول الطلبة الأكثر ابتكاراً واستدامة، والتي من شأنها المساعدة في محاربة التحديات التي تواجهها البيئة العمرانية في الأردن.

- **افتتاح غابة بنك الاتحاد:** قمنا بافتتاح غابة بنك الاتحاد بالتعاون مع وزارة الزراعة ومديرية حراج ماحص، وذلك ضمن مشروع التحريج الوطني. وقد شارك في الافتتاح عدد من الإعلاميين، وأهالي المنطقة، إلى جانب مجموعة من موظفينا، حيث قمنا بهذه المناسبة بزراعة ٢٠٠ شجرة.

- **الجمعية العربية لحماية الطبيعة:** استمرراً لشراكتنا مع الجمعية ودعمنا لبرنامج القافلة الخضراء للسنة الثامنة على التوالي، قمنا بزراعة ١,٠٠٠ شجرة مثمرة في مناطق الجيزة وبيادر وادي السير والأغوار الوسطى. استفاد من هذا المشروع ٢١ مزارعاً يعيلون ١٢٦ فرداً، وذلك على مساحة إجمالية بلغت ١٨ دونماً، حيث تنوّعت الأشجار المزروعة بين الزيتون واللوزيات

والحمضيات. وقد ساهمت الأشجار المزروعة في إنتاج حوالي ١١٨,٠٠٠ كغم من الأوكسجين وامتصاص ٢١,٧٠٠ كغم من ثاني أكسي الكربون.

- **مشروع الروابط الخضراء:** قدمنا دعمنا لبرنامج الروابط الخضراء، الذي يهدف إلى تعزيز الاستدامة وإدارة الموارد الطبيعية في منطقتي الأزرق والزرقاء، بتمويل من الاتحاد الأوروبي وتنفيذ بالشراكة مع مركز تطوير الأعمال (BDC) وجمعية إدامة. يأتي هذا الدعم في إطار التزامنا بالمساهمة في بناء اقتصاد دائري ومستدام، من خلال تمكين الشباب وتزويدهم بالمهارات اللازمة في مجالات الزراعة العضوية والطاقة المتجددة وإدارة المياه وريادة الأعمال الخضراء، بما يسهم في خلق فرص عمل مستدامة وتعزيز القدرة على الصمود على المدى الطويل.

التطوع: جوهر التزامنا المجتمعي

ترسيخاً لثقافة التطوع كجزء أساسي من التزامنا بعمل بصمة إيجابية ومستدامة في المجتمع، قمنا بفتح باب التطوع أمام عملائنا، وإتاحة الفرصة لهم للمشاركة في أنشطة تطوعية متنوعة، إلى جانب الفرص المتاحة لموظفينا، بهدف تعزيز الإحساس بالمسؤولية الاجتماعية ودعم المبادرات المجتمعية.

وفي عام ٢٠٢٥، وضمن برنامج بصمة الاتحاد، خُصص ٣٧٥ عميلاً وموظفاً ما مجموعه ١,١١٧ ساعة تطوعية، أسهمت في إحداث تأثير مباشر في حياة ١٠,٦٨٤ شخصاً عبر ٥٧ نشاطاً تطوعياً مختلفاً تم تنظيمها في عدة محافظات أردنية، مما يعكس التزامنا المستمر بخدمة المجتمع وتعزيز التنمية المجتمعية.

المبلغ (دينار أردني)	ركائز برنامج بصمة الاتحاد
227,374	تمكين الأفراد
2,571,743	إثراء المجتمعات
52,340	حماية الكوكب
2,851,457	المجموع

التبرعات بقيمة ٥٠ ألف دينار فما فوق	
المبلغ (دينار أردني)	اسم المؤسسة
80,000	مؤسسة الملكة رانيا
165,500	مركز الحسين للسرطان
1,896,106	جمعية البنوك في الأردن (دعم مبادرة قطاع الصحة والتعليم)
2,141,607	المجموع

مؤسسة بنك الاتحاد للثقافة والفنون

واصلت مؤسسة بنك الاتحاد خلال عام ٢٠٢٥ رسالتها في دعم الثقافة والفنون الأدائية محلياً وإقليمياً، من خلال مبادرات تعليمية وأدائية متكاملة، يتصدرها معهد عمّان للفنون الأدائية (AIPA)، إلى جانب أذرعه الأدائية: أوركسترا حجرة عمّان (ACO) وفرقة سراب للرقص المعاصر. ويعكس هذا العمل التزام المؤسسة بتطوير المواهب الشابة وتعزيز المشهد الثقافي في الأردن والمنطقة.

معهد عمّان للفنون الأدائية (AIPA)

شهد معهد عمّان للفنون الأدائية توسعاً ملحوظاً في برامج التعليمية خلال عام ٢٠٢٥، سواء من حيث عدد الطلبة أو تنوع المناهج التي يقدمها، مع توفير المنح التعليمية لعدد من المستفيدين.

• مدرسة الموسيقى

واصلت مدرسة الموسيقى نموها التدريجي، حيث بلغ عدد طلبتها ٩٠ طالباً وطالبة، من بينهم ٦ مستفيدين من المنح الدراسية. وقدمت المدرسة ٩ ورش عمل ومحاضرات، إلى جانب توسيع برامجها الأكاديمية عبر إطلاق أوركسترا الشباب، ودروس منهج سوزوكي، ومساقات موسيقى الحجرة، ودروس الغناء، إضافة إلى البرامج القائمة.

• مدرسة الرقص

بلغ عدد طلبة مدرسة الرقص ١٩ طالباً وطالبة، من بينهم ٣ مستفيدين من المنح الدراسية. وشهد المنهاج تطوراً من خلال تقديم ١٣ ورشة عمل و٣ دورات قصيرة، إلى جانب افتتاح صفوف جديدة ضمن البرامج المختلفة، واختتمت الفصول بعروض أدائية أتاحت للطلبة تجربة الأداء أمام الجمهور.

• مدرسة الدراما

استقبلت مدرسة الدراما ١٨ طالباً وطالبة، من بينهم ٤ مستفيدين من المنح الدراسية، وقدمت ٥ ورش عمل و٤ دورات قصيرة. واستمرت المدرسة في تطوير برامجها وفتح صفوف جديدة، مع تنظيم عروض ختامية ساهمت في صقل مهارات الطلبة الأدائية.

فرقة سراب للرقص المعاصر

خلال عام ٢٠٢٥، قدّمت فرقة سراب للرقص المعاصر ٤ عروض أدائية، بمشاركة راقصين من سوريا وفلسطين ودول أخرى من مختلف أنحاء العالم. واستقطبت هذه العروض ٧٥٢ مشاهداً، مسلطة الضوء على أهمية التعاون الفني الإقليمي والدولي ودور الفنون في بناء جسور ثقافية عابرة للحدود.

أوركسترا حجرة عمّان

أحيّت أوركسترا حجرة عمّان ١١ حفلاً موسيقياً خلال عام ٢٠٢٥، وصل صداها إلى ٢,٨١٨ من الحضور. وشهدت الأوركسترا نمواً تدريجياً في عدد أعضائها، تُوجّ بمحطة مفصلية في شهر كانون الأول، تمثلت في حفل موسيقي ضخم شاركت فيه أوركسترا سيمفونية متكاملة من ٧٠ موسيقياً، في إنجاز يعكس نضج التجربة وتطورها الفني.

توقعات مجلس الإدارة للسنة القادمة

يتطلع مجلس الإدارة إلى عام قادم يركز على تعظيم أثر الاندماج وترسيخ مكانة البنك الموحد كإحدى أقوى المؤسسات المصرفية في المملكة. وفي ضوء اكتمال الصفقة الاستراتيجية مع البنك الاستثماري، يتوقع المجلس أن يشهد العام المقبل مرحلة تحول نوعي على صعيد الأداء المالي والتشغيلي وتعزيز القيمة للمساهمين.

ويرتكز توجه المجلس على المحاور التالية:

أولاً: تعظيم عوائد الاندماج

استكمال مراحل التكامل بما يحقق وفورات الحجم، ويعزز الكفاءة التشغيلية، ويُحسّن هيكل التكاليف، مع توحيد الهوية المؤسسية وتجربة العملاء تحت مظلة بنك الاتحاد.

ثانياً: نمو متوازن ومستدام

استهداف نمو مدروس في محفظة التسهيلات والودائع، مع الحفاظ على جودة الأصول وتعزيز إدارة المخاطر، بما يضمن تحقيق عوائد مستقرة ومستدامة في ظل المتغيرات الاقتصادية المحلية والإقليمية.

ثالثاً: تعزيز التحول الرقمي والابتكار

مواصلة الاستثمار في البنية التحتية التقنية والأنظمة الرقمية لتقديم تجربة مصرفية أكثر سهولة وأماناً ومرونة، وتطوير منتجات مبتكرة تلبي احتياجات مختلف الشرائح، من الأفراد إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات الكبرى.

رابعاً: دعم الاقتصاد الوطني والشمول المالي

الاستمرار في لعب دور فاعل في تمويل القطاعات الحيوية ودعم رواد الأعمال والمشاريع الإنتاجية، انسجماً مع توجهات البنك المركزي الأردني نحو تعزيز متانة القطاع المصرفي وتوسيع قاعدة الشمول المالي.

خامساً: ترسيخ الحوكمة والاستدامة

تعزيز ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام، وتوسيع مبادرات الاستدامة والمسؤولية المجتمعية بما يعكس التزام البنك طويل الأمد تجاه المجتمع والبيئة.

ويؤكد مجلس الإدارة ثقته بقدرة الإدارة التنفيذية وكوادر البنك على تنفيذ الاستراتيجية المعتمدة بكفاءة، مستندين إلى قاعدة رأسمالية قوية، وفريق عمل متمرس، وثقافة مؤسسية تضع العميل في صميم أولوياتها، بما يمهد لعام يعزز النمو ويكرّس مكانة البنك كقصة نجاح مصرفية أردنية رائدة.

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٥

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢٥

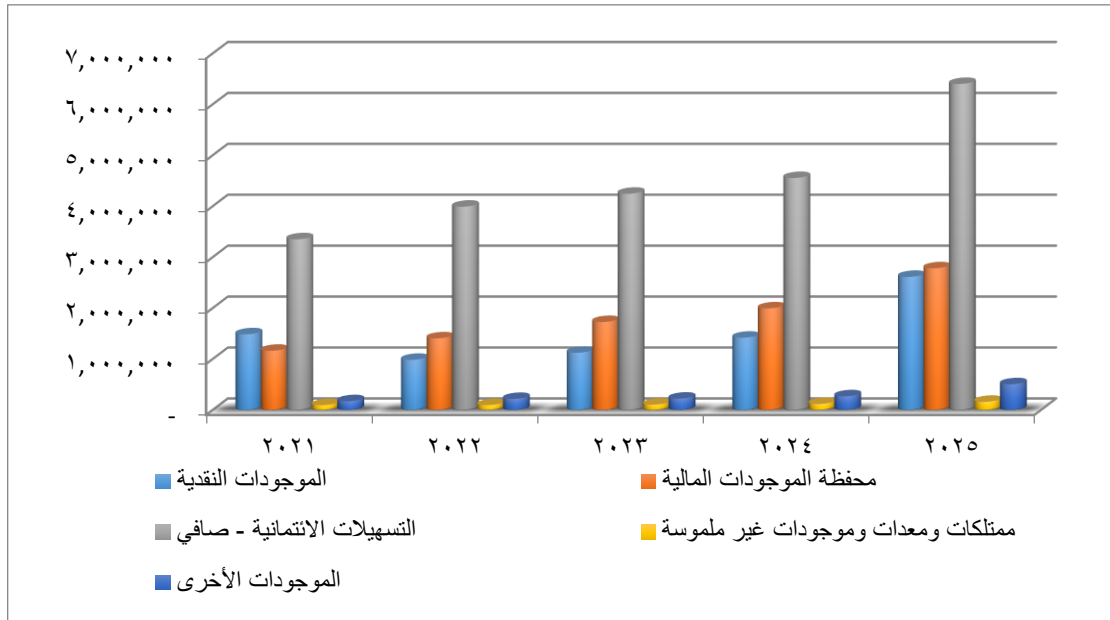
إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٥ ليصل إلى (١٢,٤٦) مليار دينار وبزيادة (٤,١) مليار دينار أي ما نسبته (٤٩,٢)٪ عن العام ٢٠٢٤. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١٤,٧)٪، كما سجل معدل العائد عليها (٨,٠)٪ مقارنة مع (٧,٠)٪ في نهاية عام ٢٠٢٤.

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠٢١ - ٢٠٢٥):

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة التغير ٢٠٢٤-٢٠٢٥
الموجودات النقدية	١,٤٨٤,٦٧٨	٩٨٣,١٦٣	١,١٢٢,٣٣٢	١,٤١٨,١٩٦	٢,٦١٣,١٩٢	٪٨٤,٣
محفظة الموجودات المالية	١,١٦١,٥٥٢	١,٤٠٥,٤٩١	١,٧٢٦,٧٠٢	١,٩٩٤,٢٢٩	٢,٧٨١,٤٤٨	٪٣٩,٥
صافي التسهيلات الائتمانية	٣,٣٥١,١٢٤	٣,٩٩١,١١٩	٤,٢٤٤,٩١١	٤,٥٥٣,٨٥٣	٦,٤٠٠,٨٥٥	٪٤٠,٦
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩٣,٨٧٧	٩٥,٤١٠	١٠٤,٧٤٤	١١٧,٠٩٥	١٥٩,٥٢٤	٪٣٦,٢
الموجودات الأخرى	١٧١,٢٩٠	٢١٥,٧٠٨	٢٢١,٤٣٠	٢٦٧,٦٣٤	٥٠٤,٠٤٧	٪٨٨,٣
مجموع الموجودات	٦,٢٦٢,٥٢١	٦,٦٩٠,٨٩١	٧,٤٢٠,٠١٩	٨,٣٥١,٠٠٧	١٢,٤٥٩,٠٦٦	٪٤٩,٢

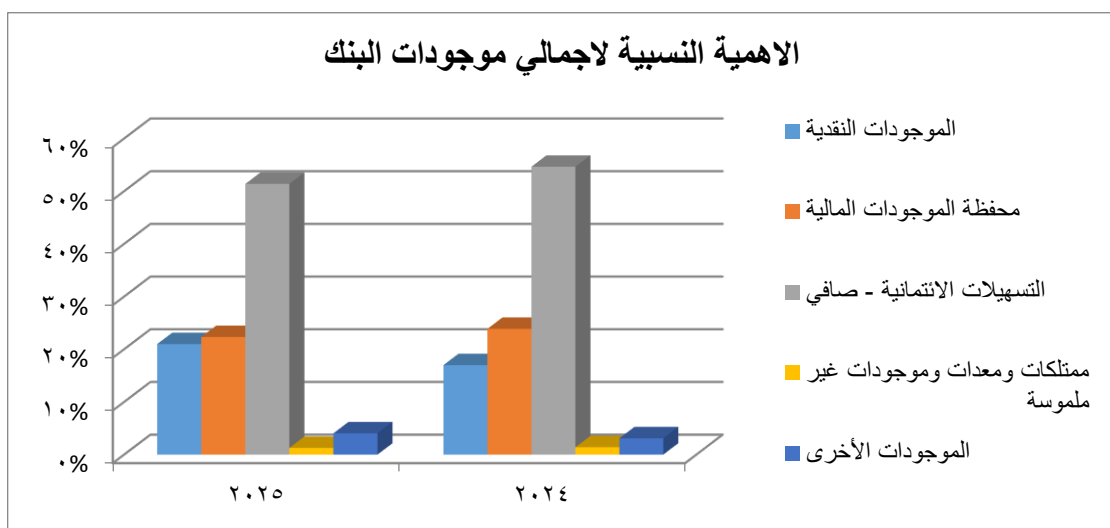
(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

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

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠٢٥، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥١,٤٪) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٤,٦٪) في عام ٢٠٢٤، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢٢,٣٪) مقارنة مع (٢٣,٩٪)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (٢١,٠٪) مقارنة مع (١٧,٠٪) في نهاية العام المنصرم.

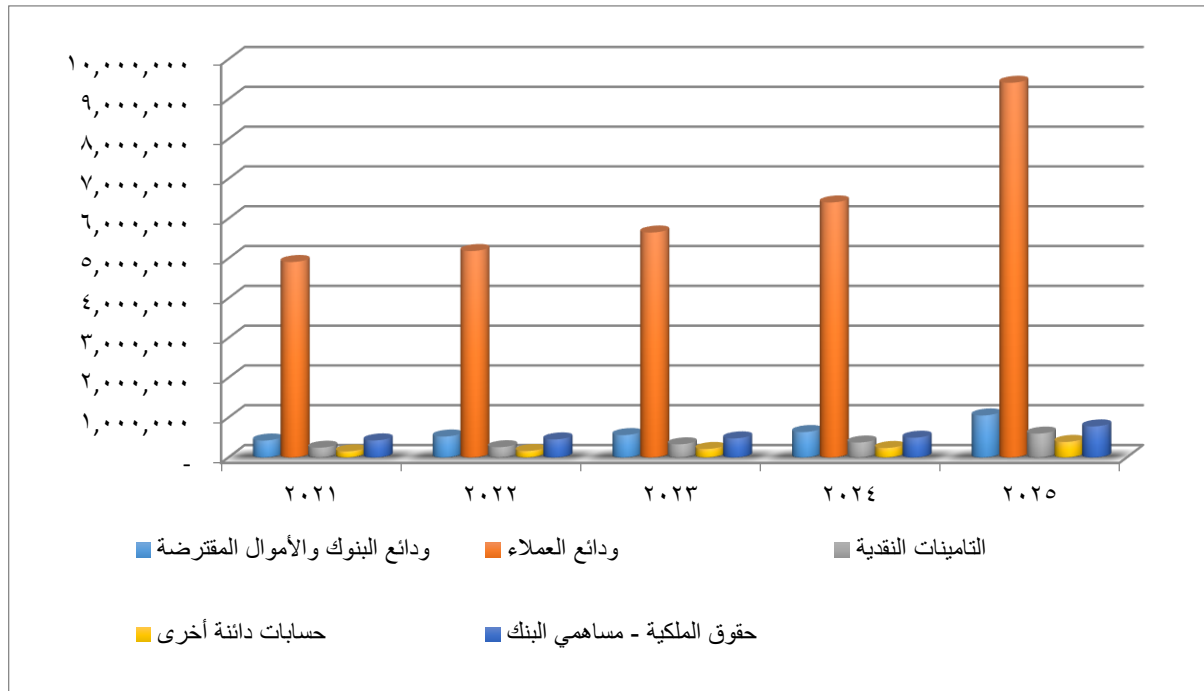


المطلوبات وحقوق الملكية: يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠٢١ - ٢٠٢٥):

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة التغير ٢٠٢٤-٢٠٢٥
ودائع البنوك والأموال المقترضة	٤٢٥,٣٤٩	٥٢٥,٦٧٣	٥٦١,٩٥٢	٦٣٨,٢٦٨	١,٠٥٥,٢٦٢	٪٦٥,٣
ودائع العملاء	٤,٩١٠,٣٧٤	٥,١٨٦,٣٤٤	٥,٦٥١,٣٥٣	٦,٤٠٦,٦٧٨	٩,٤١٣,٨٣٨	٪٤٦,٩
التأمينات النقدية	٢٤٤,٨٢٨	٢٥٧,٣٦٨	٣٢٩,٦٦٠	٣٧٤,٩٥٦	٥٩٩,٢٦٥	٪٥٩,٨
حسابات دائنة أخرى	١٥٢,٥٠٢	١٦١,٤٦٩	٢١٣,٤٥٣	٢٣٨,٢٩٥	٣٩٠,٦٢٤	٪٦٣,٩
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٢٨,٠١٢	٤٥٣,٠٤٧	٤٧٨,٨١٢	٤٩٥,٧٨٥	٧٨٠,١٩٩	٪٥٧,٤

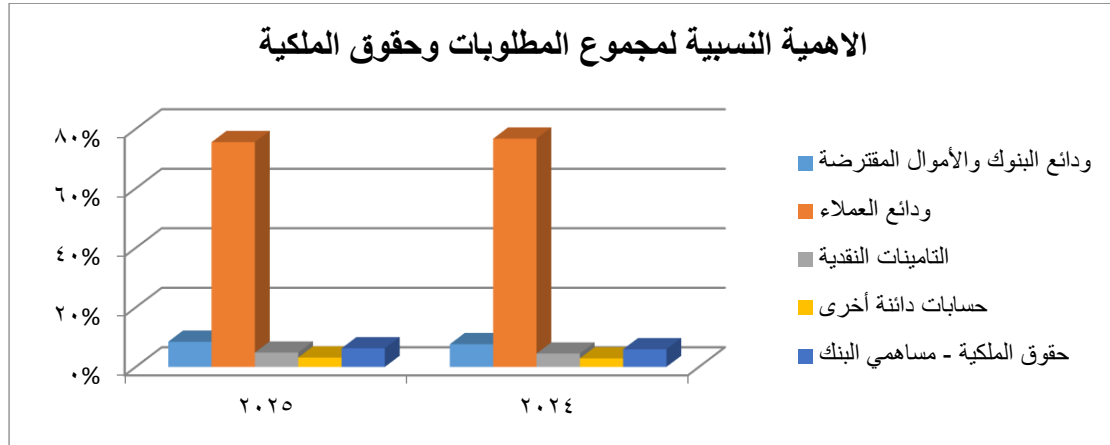
(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وبحسب الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٥,٦٪) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٦,٧٪) كما في نهاية عام ٢٠٢٤، كما شكل بند حقوق الملكية- مساهمي البنك نسبةً تعادل (٦,٣٪) مقارنة بنسبة بلغت (٥,٩٪)،

وبالنسبة الى بند ودائع البنوك والأموال المقترضة، فقد شكل نسبة تعادل (٨,٠٪) مقابل (٧,٦٪) في العام الماضي، بالإضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى واللدان شكلا ما نسبته (٤,٨٪) و(٣,١٪) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (٤,٥٪) و(٢,٩٪) في نهاية عام ٢٠٢٤ على التوالي.



محفظة الموجودات المالية

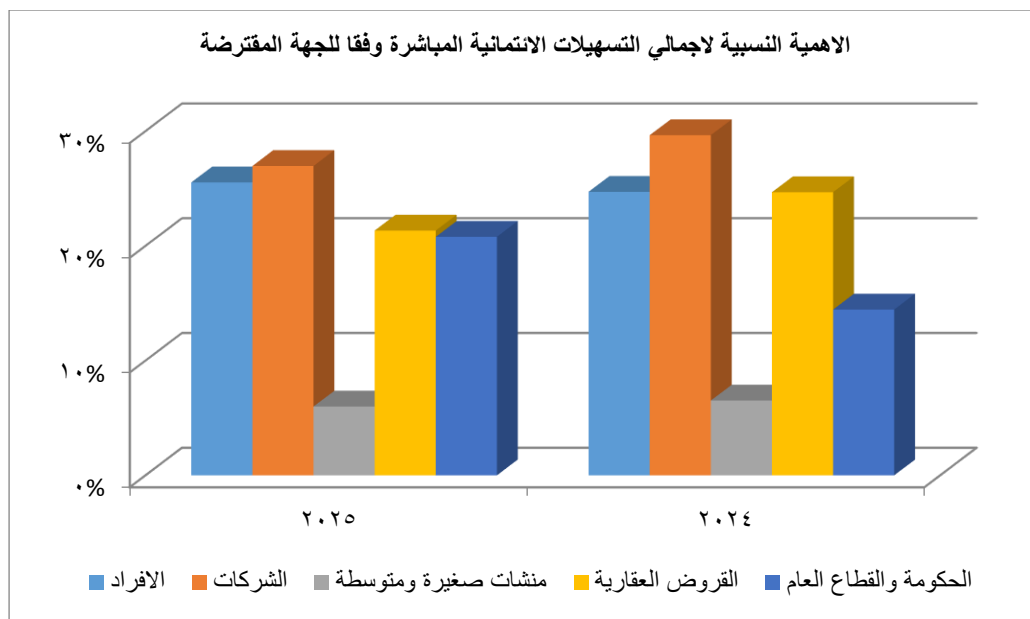
- **السندات:** بلغ رصيد محفظة السندات في نهاية عام ٢٠٢٥ (٢,٥٦١) مليار دينار وبزيادة مقدارها (٦٥٧) مليون دينار، لتشكل بذلك ما نسبته (٩٢,١٪) من إجمالي محفظة الموجودات المالية التي تمتاز بانخفاض المخاطر والعوائد الثابتة. هذا وقد بلغ رصيد السندات واسناد القرض بعملة الدينار (١,٦٧٦) مليار دينار في حين بلغت بالعملات الأجنبية (٨٨٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٥.
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠٢٥ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر استثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، إرتفع إجمالي محفظة الاسهم بمقدار (١٣١) مليون دينار، ليبلغ رصيده في نهاية العام (٢٢٠) مليون دينار مقارنة مع (٨٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤.

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠٢٥ (٦,٩٦٨) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (٤٤,٠٪) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٤، الأمر الذي ساهم بشكل إيجابي في معدل العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع رصيده بعملة الدينار بمقدار (٢,١) مليار دينار، وإرتفاعه بالعملات الأجنبية بمقدار (٣٣) مليون دينار. وقد بلغ معدل النمو

السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠٢١ - ٢٠٢٥) ما نسبته (١٤,٧٪)، كما بلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة داخل المملكة ما نسبته (١٣,٨٢٪) مقارنة مع (١٠,٢٤٪) للعام الماضي.

وفيما يتعلق بهيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فقد بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٥,٥٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٤,٧٪) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠٪). بالإضافة إلى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (٢٧,٠٪) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (٢٩,٦٪) في نهاية العام الماضي.

وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام ٢٠٢٥ ما نسبته (٢١,٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٤,٧٪) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (٢٠,٨٪) مقارنة مع (١٤,٤٪) في نهاية عام ٢٠٢٤.



مخصص تدني التسهيلات

واصل البنك إتباع سياسة التحوط بأعلى درجاته بأخذ مخصص تدني مقابل أية تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معيار المحاسبة الدولية (IFRS9). وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٥١٤,٤) مليون دينار مقابل (٣٦١,٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٤. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية

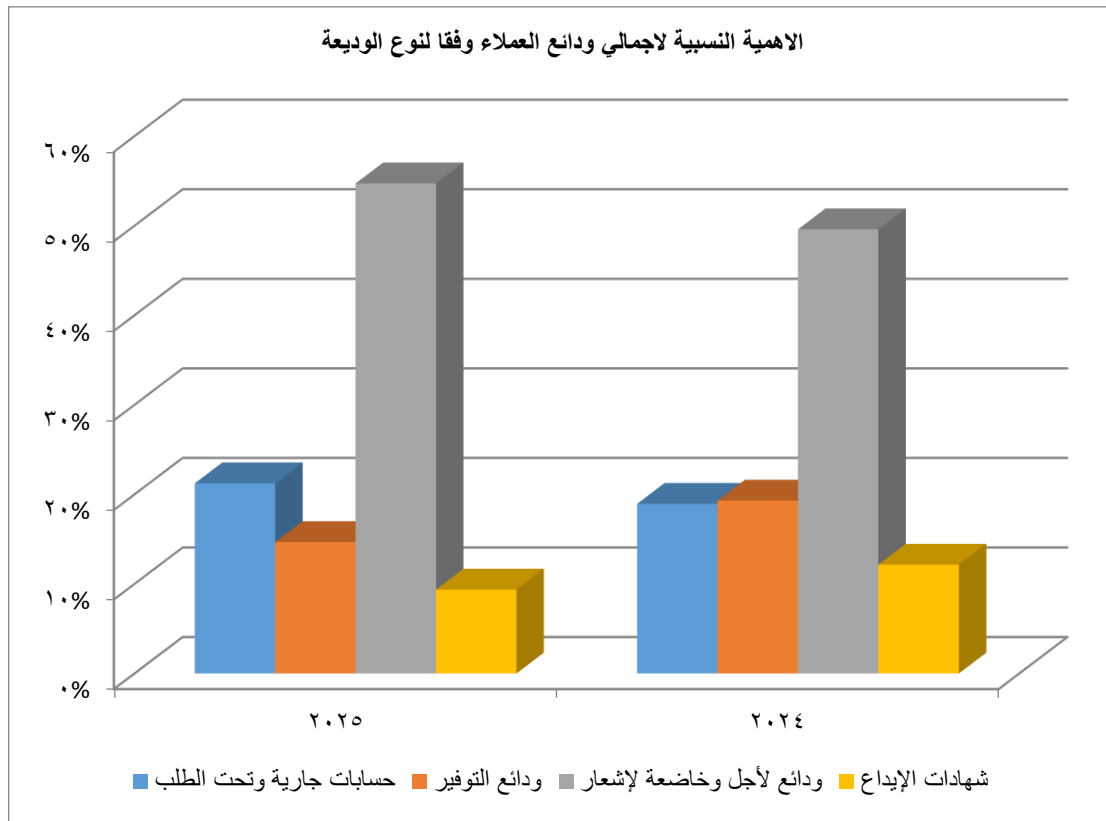
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (٨٥,٣٪) مقارنة مع (٦٩,٥٪) في عام ٢٠٢٤. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٥,٥٦٪) مقارنة مع ما نسبته (٥,٢٩٪) في عام ٢٠٢٤.

ودائع العملاء

حقق البنك من خلال برامجه المتميزة والمنافسة من استقطاب العملاء وبمختلف الشرائح المستهدفة نمواً إيجابياً بلغت نسبته (٤٦,٩٪) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٤ وبمقدار (٣) مليار دينار، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٩,٤١٣) مليار دينار. وعليه، فقد بلغت حصته السوقية من إجمالي ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي داخل المملكة ما نسبته (١٣,٧٧٪) مقابل (١٠,٠٤٪) في نهاية عام ٢٠٢٤.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (٣٥,٣٪)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٣٧,٢٪)، أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الارتفاع حوالي (٩٤,٠٪). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (٥٥,٥٪).

وبتحليل هيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع للأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥٤,٧٪) من إجمالي الودائع مقابل (٤٩,٦٪) في نهاية عام ٢٠٢٤، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبة بلغت (٢١,٢٪) مقارنة مع (١٨,٩٪) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٤,٧٪) مقارنة مع ما نسبته (١٩,٣٪) في عام ٢٠٢٤. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٩,٤٪) مقابل (١٢,٢٪) في عام ٢٠٢٤ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



حقوق الملكية – مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٨٤) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٥٧,٤%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢٥ إلى (٧٨٠,٢) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٥٧,٤%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية قد بلغ (١٠,٨%)، مما يعكس اللداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢٥.

مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٦,٢٤%) مقابل (١٤,٦٢%) في نهاية عام ٢٠٢٤، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٤,٠%). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٤,١١%) مقابل (١٢,٦٤%) في عام ٢٠٢٤. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

بحسب القوائم المالية الموحدة التي تم نشرها من البنوك العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية لعام ٢٠٢٥، فقد تبين لنا بان نسبة نمو اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للقطاع المصرفي قد حقق ما نسبته (٦,٦٤٪) مقارنة مع (٩,٣٨٪) في عام ٢٠٢٤، في حين بلغت نسبة النمو لاجمالي ودائع العملاء (٧,٠٦٪) مقابل (١٠,٩٤٪) في نهاية العام الماضي.

وفيما يتعلق ببنك الاتحاد، فقد حقق نسب نموه نتيجةً للأعمال التي يقوم بها في الأسواق الداخلية والمتمثلة في (الحكومة والقطاع العام، قطاع الافراد، قطاع الشركات الكبرى وقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة). وعليه، فقد سجل نسبة نمو ما يعادل (٤٣,٩٧٪) لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ما نسبته (٨,٥٩٪) في عام ٢٠٢٤، وحقق اجمالي ودائع العملاء نسبة نمو تعادل (٤٦,٩٤٪) مقارنة مع (١٣,٣٧٪) في نهاية العام المنصرم.

الحصة السوقية		نسبة النمو				
		بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٪١٠,٢٤	٪١٣,٨٢	٪٨,٥٩	٪٤٣,٩٧	٪٩,٣٨	٪٦,٦٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٪١٠,٠٤	٪١٣,٧٧	٪١٣,٣٧	٪٤٦,٩٤	٪١٠,٩٤	٪٧,٠٦	ودائع العملاء:
٪٦,٤٩	٪١٠,٠٤	٪٨,٤٣	٪٦٤,٧٧	٪٧,٣٢	٪٦,٤٩	الجارية وتحت الطلب
٪١٤,٢٢	٪١٤,٧٠	٪٢٥,٢٠	٪١١,٦٧	٪٥,١٢	٪٨,٠٦	توفير
٪٩,٣٤	٪١٤,١٦	٪٩,٢٨	٪٦٢,١٣	٪١٢,٥٣	٪٦,٩٤	لأجل
٪٨,٩٠	٪١٢,٦٣	٪١٣,٧٤	٪٥٩,٨٢	٪١٣,٠٠	٪١٢,٥٩	التأمينات النقدية

- لا يمكن تحديد وضع البنك التنافسي بشكل اكثر تفصيلاً غير ما ورد أعلاه
- وفيما يتعلق بتواجد البنك في الأسواق الخارجية، فان فرع البنك في جمهورية العراق قد باشر اعماله حديثاً، وعليه لا يمكن تحديد وضع البنك التنافسي وحصته السوقية في السوق العراقي مع القطاع المصرفي المماثل له.

مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	البيان
%٠,٨	%٠,٧	%٠,٨	%٠,٧	%٠,٧	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%١٠,٨	%٨,٧	%١٠,١	%٧,٨	%٧,٨	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٦,٢٤	%١٤,٦٢	%١٤,٩٩	%١٣,٨٠	%١٤,٤٩	كفاية راس المال
%٦,٢٧	%٥,٧٦	%٤,٤٧	%٣,٦٦	%٣,٧٣	التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة / اجمالي التسهيلات
%٨٥,٣	%٦٩,٥	%٦٩,٣	%٧٦,٣	%٧٧,٤	تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)
%١٥٧,٥٢	%١٣٥,٧٢	%١٢٧,٠٤	%١١٩,٨٨	%١٤٤,٤٩	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

استمرت إيرادات البنك من الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة بالصعود خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (٢٨٩) مليون دينار في عام ٢٠٢١ لتصل إلى (٦٩٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٥ وبمعدل نمو سنوي نسبته (١٩,٢)٪. ونشير أيضاً الى ارتفاعها مقارنة بعام ٢٠٢٤ بنسبة بلغت (٣٠,١)٪.

وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد الناتجة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٧١,٠)٪ من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢٥، حيث حققت الفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (٢٢,٨)٪ عن نهاية عام ٢٠٢٤، وحققت نسبة نمو للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (١٣,٣)٪. كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (١,٦)٪، بالإضافة إلى نمو نسبته (٩٤,٤)٪ قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام. اما بالنسبة للفوائد والعوائد المقبوضة لتسهيلات الشركات فقد حققت نسبة نمو بلغت (٢٢,٣)٪.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد ارتفعت بنسبة (٨٦,٣)٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤، لتصل الى (٨٠,٧) مليون دينار.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل هذا البند ارتفاعاً نسبته (٢٧,٣)٪ مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٢٥,٣)٪، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (١٠٥,٦) مليون دينار في عام ٢٠٢١ لتصل الى (٣٢٦,١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٥.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٠,٥)٪ من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك والتأمينات النقدية والأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

المصاريف التشغيلية

ارتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٥,٧)٪ بين (٢٠٢١ - ٢٠٢٥) من (١٠٠,٣) مليون دينار لتصل إلى (٢٠٧,٨) مليون دينار، وبالنظر إلى

تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٤٨,٨) مليون دينار إلى (١٠٢,٢) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٨٣,٣) مليون دينار مقابل (٣٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (١٤,٦) مليون دينار إلى (٣٢,٣) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بعمليات التحديث العصرية والمميزة للفروع الحالية والتي وصل عددها في نهاية عام ٢٠٢٥ الى (٥٠) فرعاً. كما قام البنك بتعزيز كادره بخبرات كفوءة، وتدريب وتطوير مهارات موظفيه والاستثمار في أنظمة البنك التكنولوجية المتميزة وفي اطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم بها البنك.

صافي الدخل

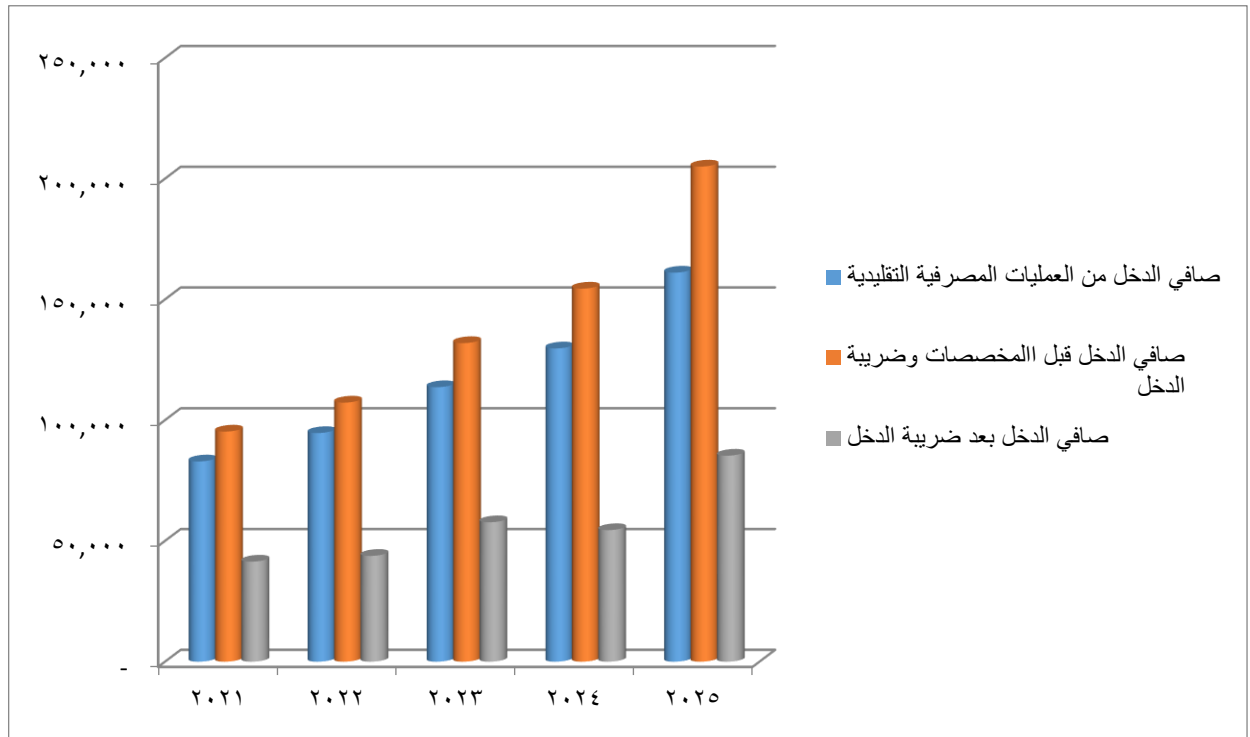
حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (٢٤,٢)٪ ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢٥ (١٦١,١) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (١٤,٢)٪. كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (٢٨٠,١) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٨١,٤)٪. وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٨٥,٣) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٥.

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠٢٥-٢٠٢١).

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
الفوائد والعمولات المقبوضة	٢٨٨,٧٧٦	٣٥١,٦١٥	٤٦٥,٧٠٦	٥٣٤,٢٥٣	٦٩٤,٩٩٩
الفوائد والعمولات المدفوعة	١٠٥,٥٧٠	١٣٧,١٩٧	٢٢٠,٤٦٠	٢٥٦,١٥٩	٣٢٦,٠٦٩
صافي الفوائد والعمولات	١٨٣,٢٠٦	٢١٤,٤١٨	٢٤٥,٢٤٧	٢٧٨,٠٩٤	٣٦٨,٩٣٠
المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات	١٠٠,٢٩٧	١١٩,٧٥٠	١٣١,٥٩٧	١٤٨,٣٩٦	٢٠٧,٨٤٩
صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية	٨٢,٩٠٩	٩٤,٦٦٨	١١٣,٦٥٠	١٢٩,٦٩٩	١٦١,٠٨١
الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب	٦,٨٤٠	١١,٤٤٠	١٣,٧٧٧	١٧,٦٤٨	٣٢,٤٨٦

٥,٨١٩	٣,٣٨٠	٣,٠٧٦	(٨٤٠)	٣,٣٧٠	الدخل من الإستثمارات
٥,٦٠٦	٣,٧٣٠	١,٤٠٥	٢,٠٠٧	٢,١٦٠	إيرادات أخرى
٧٥,١٤٤					ناتج عملية الاستحواذ
٢٨٠,١٣٦	١٥٤,٤٥٦	١٣١,٩٠٧	١٠٧,٢٧٥	٩٥,٢٧٩	صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل
١٩٦,٣٢٧	٦٨,٦٨٢	٤١,٥١٠	٣٥,٥٤٠	٣٠,٠٩٦	المخصصات
(١,٤٧٥)	٣١,٣٠٠	٣٢,٦٦٠	٢٧,٩٣٤	٢٣,٧٥٨	ضريبة الدخل
٨٥,٢٨٤	٥٤,٤٧٤	٥٧,٧٣٧	٤٣,٨٠٠	٤١,٤٢٥	صافي الدخل بعد الضريبة

(الأقرب ألف دينار)



(الأقرب ألف دينار)

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

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

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 وعضائه واللجان المنبثقة عنه.

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

١. باسم عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٤/٢٩

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:

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

عضويات مجلس الإدارة:

- رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية) من تاريخ ٢٠١٩ حتى تاريخه .
- عضو مجلس الوطني لتكنولوجيا المستقبل من تاريخ ٢٠٢٥ حتى تاريخه
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا من ٢٠١٩ حتى تاريخه .
- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة من تاريخ ٢٠٢٠ حتى تاريخه .
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة. من تاريخ ٢٠١٧ حتى تاريخه.
- عضو مجلس اداره في المركز العربي للدراسات الهندسية من تاريخ ٢٠٢٢-حتى تاريخه
- رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار من تاريخ ٢٠٢٥ حتى الآن

٢. فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء

نائب رئيس مجلس الاداره من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣ (غير تنفيذي / غير مستقل)

عضو لجنة الترشيح والمكافآت-عضو لجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٧/٢١

الشهادات العلمية

- بكالوريوس ادارة اعمال بوسطن اميركا ١٩٨٥
- ماجستير ادارة اعمال بوسطن اميركا ١٩٨٦

الخبرات العملية والعضويات في مجالس الإدارة:

- رئيس مجلس إدارة البنك الاستثماري (٢٠١١-٢٠٢٥)
- مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي (1987 - 1989)
- رئيس هيئة مديرين - شركة الرياض للخدمات الطبية.(1989 - 2001)
- عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي.(1991 - 2001)
- مدير عام الشركة المتحدة للصناعات الطبية/ السعودية (١٩٩٧ - لغاية تاريخه).
- رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد/ بريطانيا.(1999 - 2022)
- رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي (٢٠٠٣ - لغاية تاريخه).
- مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية / السعودية (٢٠٠٤ - لغاية تاريخه).
- مدير عام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية.(2007 - 2022)

٣. الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

تاريخ تأسيسها: تأسست الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية بموجب القانون رقم (٦) لسنة ١٩٨١ كشركة مساهمة ليبية مملوكة بالكامل للدولة الليبية ولها الشخصية الاعتبارية والذمة المالية

المستقلة إلى أن آلت تبعيتها للمؤسسة الليبية للاستثمار بموجب القرار رقم ٢٠٥ لسنة ٢٠٠٦ والقانون رقم ١٣ لسنة ٢٠١٠.

رأس مال الشركة: (٥) مليار دينار ليبي.

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

موسى الحسن عتيق علي في المقعد الأول

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات عضو لجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/١١/٢٩

الشهادة العلمية:

- درجة الماجستير في القانون في المملكة المتحدة جامعة Boumemouth 2011-2012
- درجة البكالوريوس في الحقوق جامعة صبحا-ليبيا ٢٠٠٥-٢٠٠٩

الخبرات العملية:

- مدير عام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية حتى الان
- مدير عام محافظة ليبيا افريقيا للاستثمار حتى عام ٢٠٢١
- مستشار قانوني للشركة الليبية حتى عام ٢٠١٩
- امين سر مجلس الإدارة لمحافظة ليبيا افريقيا حتى عام ٢٠٢١

عضويات مجلس الادارة

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

علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٠٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة دكتوراه في الإدارة المالية عام ٢٠٠٩ (الأكاديمية العربية للعلوم المالية، الاردن)
- ماجستير تخطيط مالي عام ٢٠٠٢ (معهد التخطيط للدراسات العليا، طرابلس)
- بكالوريوس ادارة اعمال عام ١٩٩٨ (جامعة طرابلس ليبيا)

الخبرات العملية وعضويات مجلس الإدارة:

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

٤. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - وهي مؤسسة حكومية اردنية

ويمثلها:

شادن زياد نبيه درويش الحجي

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٩/١٩

(عضو لجنة التدقيق، عضو لجنة المخاطر)

الشهادة العلمية :

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

الخبرات العملية :

- رئيس قسم ادارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٩-الى الان)
- رئيس قسم إدارة محفظة الأسهم العامة دائرة الاستثمار بالأسهم - صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠١٩-٢٠١٠
- محلل مالي رئيسي في دائرة الاستثمار بالأسهم -صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٧-٢٠١٠)
- محلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم- صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٣-٢٠٠٧)

عضويات مجلس الادارة:

- ممثل عضو مجلس الإدارة شركة إدارة الاستثمارات الحكومية في شركة البوتاس العربية (٢٠٢٥ - الى الآن)
- ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسه العامه للضمان الاجتماعي في كابيتال بنك (٢٠١٩-٢٠٢٣)

- ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسه العامه للضمان الاجتماعي في البنك التجاري الاردني (٢٠١٦-٢٠١٩)

٥. شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده (شركة ذات مسؤولية محدودة)

تاريخ تأسيسها: ١٩٨٧/٠١/٣١ رقمها الوطني: 200012532

رأس مال الشركة: ٣٠,٠٠٠ دينار.

طبيعة نشاط الشركة: استيراد وتصدير, عمل دراسات ماليه وإداريه وفنيه, اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك, كفالة التزامات الغير بما يحقق مصلحة الشركة وتمثلها:

لينا نزار عبد الرحيم جردانه من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣

(عضو غير تنفيذي-غير مستقل)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٤/٢٣

رئيس لجنة الحكومة المؤسسيه - عضو في لجنة التسهيلات - عضو في لجنة الامتثال

الشهادات العلمية:

شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية والبيئية من معهد ماساشوست للتكنولوجيا (MIT) ، كامبردج، الولايات المتحدة. ١٩٨٦

الخبرات العملية:

- مدير مشاريع المياه والبيئة في وزارة التخطيط والتعاون الدولي- عمان من ١٩٨٧ - ١٩٩٠.
- مدير الصندوق الكندي للتنمية في السفارة الكندية - عمان من ١٩٩٠-١٩٩٥.
- رئيس هيئة المديرين ومدير عام مستودع الادوية - عمان من ١٩٩٠ - لتاريخه.

عضويات مجلس الإدارة:

- عضو مجلس إدارة شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار، وعضو في ثلاث لجان رئيسية وهي: لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الاستراتيجية والتخطيط، ولجنة الاستثمار ٢٠٠٧-٢٠١٥ - ومن ٢٠٢٢ لتاريخه.
- رئيس هيئة المديرين في شركة المفيد للتجارة - الامارات العربية المتحدة من ٢٠٠٥ ولغاية تاريخه.
- رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية من ٢٠٢٢ ولغاية تاريخه.
- عضو جمعية مالكي مستودعات الادوية من ٢٠٠٠ حتى تاريخه.
- عضو مجلس كلية الصيدلة / الجامعة الأردنية ٢٠٠٤-٢٠٠٥ ، ٢٠٢٢ ، ٢٠٢٣.

٦. طارق رجائي حليم سلفيتي

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو لجنة التسهيلات -عضو لجنة الامتثال -عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠٧/٢٧

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجلس الادارة

- شركة التجمعات للمشاريع السياحية (TAJ Mall) رئيس مجلس الإدارة من ٢٠٢٤/٤ حتى تاريخه
- شركة الترابط العائلية للاستثمار رئيس هيئة مديرين من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه
- شركة الولاء للاستثمار رئيس هيئة مديرين من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه
- شركة مرطبات الحظ (معفاة) محدودة المسؤولية رئيس هيئة مديرين من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه

- شركة المواسم الربعية للاستشارات الادارية مساهمة خاصة محدودة رئيس مجلس الإدارة من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه
- شركة مجموعة الاتحاد للتسويق ذ.م.م رئيس هيئة المديرين من عام ٢٠٢٠ حتى تاريخه
- شركة الانواع العالمية للتسويق ذ.م.م رئيس هيئة المديرين من عام ٢٠٢٢ حتى تاريخه
- شركة الحيوية المستدامة للمشاريع التجارية مساهمة خاصة محدودة نائب رئيس مجلس الإدارة من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه
- شركة حورية المحيط للاستثمار رئيس هيئة مديرين من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه

٧. ناديه احمد عبد المحسن العناني

(عضو غير تنفيذي -مستقل)

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/٢٣

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- مستشاره قانونيه لدى البنك المركزي حتى عام ٢٠٠٥
- متدربة على اعمال المحاماة في مكتب مروان الحسن وابنائته حتى عام ٢٠٠٦
- مؤسسة مكتب العناني للمحاماة من عام ٢٠١٠
- استاذ مساعد في جامعة الأميرة نوره بنت عبد الرحمن وجامعة الامير سلطان حتى عام ٢٠١٢-
- محامي في شركة هاني قرشي / Kilpatrick Townsend حتى عام ٢٠١٣
- محامي شركة العنزي / Squire Sanders في السعودية حتى عام ٢٠١٦
- مستشار قانوني في شركة ماكينزي McKinsey & Co. حتى عام ٢٠١٨
- مستشار قانوني في صندوق الاستثمارات العامة/ المشاريع وSEC حتى عام ٢٠٢٣

- مؤسسة ومديرة شركة العناني للقانون حتى الان

٨. لانا يوسف ابراهيم غانم

(عضو غير تنفيذي -مستقل)

رئيسة لجنة الترشيح والمكافآت عضو لجنة الحوكمة المؤسسية عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٩/١٩

الشهادة العلمية:

- شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة مكغيل في كندا عام ٢٠٠٦.
- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفرد في الولايات المتحدة الامريكية عام 2012.

الخبرات العملية

- المدير العام التنفيذي لشركة حكمه فينتشرز (حاليا)
- نائب الرئيس لشؤون عمليات الاندماج والاستحواذ، وتطوير الأعمال والاستثمارات (حاليا)-
- مساعد للمدير التنفيذي ومدير استراتيجيات وتطوير الشركات في شركة أدوية الحكمة (٢٠١٢-٢٠٢٠)

- محلل مالي في قسم عمليات الاندماج والاستحواذ في بنك Dresdner Kleinwort Investment Bank في لندن ٢٠٠٧-٢٠١٠

عضويات مجلس الادارة:

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

٩. وضاح عصام حسن البرقاوي

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة المؤسسية وعضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٤/٠٩

الشهادة العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٦)
- محاسب قانوني معتمد (CPA) في الولايات المتحدة الأمريكية (1990)
- برنامج هارفارد للتعليم المؤسسي - رحلة إلى مجلس الإدارة. (2022)
- محاسب معتمد لدى جمعية المحاسبين الأردنيين (1994)

الخبرات العملية:

- شريك مدير في شركة إرنست ويونغ منذ عام (٢٠٠٢ - ٢٠٢٣)
- آرثر أندرسن، الأردن، شريك (١٩٨٧ - ٢٠٢٣)
- شهادة الاعتماد التنفيذي في القيادة العالمية (٢٠٢٥) من / Harvard Kennedy School Executive Education

عضويات مجلس الادارة:

- رئيس مجلس شركة ادارة الاستثمارات الحكومية جيماك -GIMC من عام ٢٠٢٣ حتى تاريخه
- نائب رئيس مجلس الإدارة في معهد الاعلام الاردني من عام ٢٠١٧ حتى تاريخه
- عضو مجلس اعتماد المؤسسات الصحية من عام ٢٠١٩ حتى تاريخه
- عضو مجلس امناء في جامعة بريزيت من عام ٢٠١٤ حتى تاريخه
- عضو مجلس الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من عام ٢٠١٨ حتى عام ٢٠٢٣-
- عضو مجلس إدارة في صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية من عام ٢٠١٤ حتى عام ٢٠١٨.
- عضو في اللجنة الملكية لتعزيز منظومة النزاهة الوطنية من عام ٢٠١٤/٢/٢ حتى عام ٢٠١٦/١٠/١٠.
- عضو مجلس إدارة في King Hussein Business Park من عام ٢٠٢٥ حتى تاريخه

١٠. منذر جهاد خليل زيدان من تاريخ ٢٠٢٥/٠١/١١

(عضو غير تنفيذي- مستقل)

رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو في لجنة الترشيح والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٦/٢٦

الشهادة العلمية:

- دكتوراه هندسه الكترونيه ٢٠٠٤ Imperial College London phd
- ماجستير إدارة اعمال ٢٠٠٩ Stanford Graduate School of Business USA master

الخبرات العملية وعضويات مجالس الادارة:

- نائب الرئيس التنفيذي في شركة اثمار للاستثمار والاستشارات المالية حاليا
- شغل عدة مناصب في شركة اثمار للاستثمارات والاستشارات المالية من عام ٢٠٠٩ حتى تاريخه
- باحث فيزياء أول - فريق تطوير الأعمال في شركة MERCK CHEMICALS LTD
- من عام ٢٠٠٥-٢٠٠٧
- فيزيائي أبحاث - قسم أشباه الموصلات العضوية
- في شركة AVECIA LTD من عام ٢٠٠٤-٢٠٠٥
- عضو مجلس الاداره في شركة الوصلة ٢٠٢٣- تاريخه-
- عضو مجلس الاداره في شركة دار التمويل الإسلامي ٢٠١٦- ٢٠٢٤ -
- عضو مجلس الاداره في شركة كليرمونت للاستثمار الطبي ٢٠٢٠-٢٠٢٢

الأعضاء المستقبليين في عام ٢٠٢٥

١- جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيح والمكافآت حتى تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية 1985
- بكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الأمريكية 1983

الخبرات العملية:

- ادارة الثروات العالمية والاستثمارات لدى بنك بوبيان الكويت منذ ٢٠٢٢ وحتى عام ٢٠٢٤.
- الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للاستثمار (الكويت) منذ يوليو ٢٠١٨ - ٢٠٢٢.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس ادارته 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.
- عضو مجلس الادارة في BLME, Capital KSA من عام ٢٠٢٣ حتى ٢٠٢٤.
- عضو مجلس الادارة في شركة المركزية من عام ٢٠١٨ حتى ٢٠٢٣.

٢- مغيث غياث منير سختيان حتى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية

- عضو مندوب لشركة GMS Specialized services (٢٠١٣- وحتى تاريخه).

- مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA ٢٠٠٠-٢٠٠٣.

عضويات مجلس الإدارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سخييان القابضةGMS Holdings 2008-حتى تاريخه
- عضو مجلس ادارة شركة الاتصالات الفلسطينية 2022 -حتى تاريخه
- عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سخييان الدوليةMSI 2016-حتى تاريخه
- عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لهاVTEL Holdings ٢٠٠٦-حتى تاريخه
- عضو مجلس امناء مركز كولومبيا للأبحاث – الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center 2018-حتى تاريخه
- عضو مجلس امناء المعهد الاردني للأعلام 2022 -حتى تاريخه

3-عماد محمد علي عبد الخالق حتى تاريخ ٢٠٢٥/٠١/١٠

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة الحوكمة عضو لجنة التسهيلات وعضو لجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي للصندوق العربي لتأمين أخطار الحرب منذ ٢٠٢٢-٠٦-٠١
- 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.

عضويات مجلس الإدارة:

- عضو مجلس ادارة في شركة اسيا للتأمين كردستان – العراق 2011 – 2022 .
- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين – اليمن 2005 – 2022 .
- نائب رئيس اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) / البحرين. ٢٠١٧-٢٠٢٢
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا. ٢٠١٢-٢٠٠٧
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا. ٢٠٠٩، ٩، ٢٠١١-٢١، ٤، ٢٠١١
- عضو اللجنة الملكية لرؤية التحديث الاقتصادي ٢٠٢٢-قطاع الرعاية الصحية-الديوان الملكي-المملكة الأردنية الهاشمية.

أمين سر مجلس الإدارة :

نسرین نعمان سعيد أبو لیلی

تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/١١/١٠

مدير تنفيذي، شؤون مجلس الإدارة وعلاقات المساهمين – أمين سر المجلس

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة جامعة ال البيت . (2006)
- Board Director Program Certificate by IFC 2023
- Certificate Governance, Risk and Compliance Professional (GRCP) الصادر عن OCEG الولايات المتحدة الأمريكية. ٢٠٢٤
- 2009 Certificate of Compliance Officer
- 2008 Brokerage License

الخبرات العملية:

- عملت لدى بنك الاتحاد قسم المساهمين وامانة سر مجلس الإدارة ٢٠١٢-حتى تاريخه
- رئيس قسم خدمة العملاء شركة الكويت و الشرق الأوسط من ٢٠٠٧ – ٢٠١٢

- موظف خدمة العملاء (بنك الأردن) ٢٠٠٦-٢٠٠٧ .

ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال العام ٢٠٢٥:

١. اجتماعات مجلس الإدارة: (١٠) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات								
	٢/٩	٣/١٦	٤/٢٤	٥/١٥	٦/١٩	٧/٨	٧/٢٧	٩/١٦	١٠/٢٦
باسم عصام حليم سلفيتي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	-
مغيث غياث منير سخييان	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	-

										الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	شادن زياد نبيه درويش الحجي
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	وضاح عصام حسن البرقاوي
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	موسى الحسن عتيق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	علي محمود حسن محمد
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	ناديه احمد عبد المحسن العناني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	لانا يوسف ابراهيم غانم
حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	فهمي بن فائق بن فهمي أبو

										خضراء من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣
حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	-	-	-	-	لينا جردانة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٣
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	طارق رجائي حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	منذر جهاد خليل زيدان من ٢٠٢٥/٠١/١٠

٢. لجنة التدقيق: (٨) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات							
	٢/٠٤	٤/٧	٤/٢٢	٦/٣٠	٧/٢٧	٩/٣٠	١٠/٢٦	١٢/١٧
وضاح عصام حسن برقايوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
منذر جهاد خليل زيدان من ٢٠٢٥/٠١/١٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
علي محمود حسن محمد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

شادن زياد نبيه	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
درويش الحجي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ناديه احمد عبد	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
المحسن العناني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

٣. لجنة الحاكمية المؤسسية: (٢) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات	
	١٢/١٠	٠٦/٢٣
باسم سلفيتي	حضور	حضور
لانا غانم	حضور	--
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	--	حضور
وضاح برقايوي	حضور	حضور
نادية العناني	حضور	حضور
لينا جردانة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٣	حضور	--

٤. لجنة إدارة المخاطر: (٥) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
	09/12/2025	18/09/2025	24/06/2025	21/04/2025	17/04/2025
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	-	-	حضور	حضور	حضور
منذر زيدان من ٢٠٢٥/٠١/١٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
وضاح البرقايوي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

شادن زياد نبيه	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
درويش الحجي	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
ناديا العناني	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور

٥. لجنة الامتثال: (٤) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			
	١٠/١٦	٠٧/٢٠	٠٤/٢٤	٠١/٢٠
ناديه العناني	حضور	حضور	حضور	حضور
جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	-	-	حضور	حضور
موسى الحسن عتيق	غياب	غياب	حضور	غياب
طارق سلفيتي	حضور	حضور	حضور	حضور
لينا جردانة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٣	حضور	حضور	--	-

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت: (٥) اجتماعات

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				
	١٢/١٠	٦/١٧	٥/١٨	٠٢/٠٢	١/١٢
لانا يوسف ابراهيم غانم	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
طارق رجائي حليم سلفيتي الى ٢٠٢٥/٧/١٥	-	حضور	حضور	حضور	حضور

فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء	-	-	-	-	حضور
من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٥					
منذر جهاد خليل زيدان من	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٠٢٥/٠١/١٠					

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (٤) اجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				اسم العضو
٢٠٢٥/١٠/٢٢	٢٠٢٥/٠٧/٢١	٢٠٢٥/٠٤/٢٣	٢٠٢٥/٠١/١٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم السلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	طارق رجائي حليم السلفيتي
-	-	حضور	حضور	مغيث غياث منير سحتيان الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣
حضور	حضور	حضور	حضور	لدنا يوسف ابراهيم غانم
حضور	حضور	حضور	-	علي محمود حسن محمد

٨. لجنة التسهيلات: (٣٤) اجتماع

اسم عضو اللجنة								تاريخ اجتماع اللجنة	
السيد /	السيدة /	السيد /	السيد /	السيد /	السيد /	السيد /	السيد /		
فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٥	لينا جردانة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٣	السيد / جبرا غندور الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	السيد / عماد عبد الخالق الى تاريخ ٢٠٢٥/٠١/١٠	السيد / طارق سلفيتي	السيد / موسى عتيق	السيد / مغيث غياث منير سحتيان الى تاريخ ٢٠٢٥/٧/١٣	السيد / باسم سلفيتي		

٢	٢٠٢٥/٠١/١٦	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٣	٢٠٢٥/٠١/٣٠	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	--	--	حضور	--	--
٤	٢٠٢٥/٠٢/٠٦	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٥	٢٠٢٥/٠٢/١٣	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٦	٢٠٢٥/٠٢/٢٠	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٧	٢٠٢٥/٠٣/٠٦	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٨	٢٠٢٥/٠٣/١٣	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٩	٢٠٢٥/٠٣/٢٠	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٠	٢٠٢٥/٠٣/٢٧	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١١	٢٠٢٥/٠٤/١٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٢	٢٠٢٥/٠٤/١٧	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٣	٢٠٢٥/٠٤/٣٠	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٤	٢٠٢٥/٠٥/٠٨	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٥	٢٠٢٥/٠٥/١٩	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٦	٢٠٢٥/٠٥/٢٩	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٧	٢٠٢٥/٠٦/١٢	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٨	٢٠٢٥/٠٦/١٩	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
١٩	٢٠٢٥/٠٧/٠٣	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	--	--
٢٠	٢٠٢٥/٠٧/١٠	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	--	--	حضور	--	--
٢١	٢٠٢٥/٠٧/١٧	حضور	--	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور
٢٢	٢٠٢٥/٠٧/٢٤	حضور	--	حضور	غياب	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور
٢٣	٢٠٢٥/٠٧/٣١	غياب	--	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور
٢٤	٢٠٢٥/٠٨/١٤	حضور	--	حضور	حضور	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور
٢٥	٢٠٢٥/٠٨/٢١	حضور	--	حضور	غياب	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور
٢٦	٢٠٢٥/٠٨/٢٨	حضور	--	حضور	غياب	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور

٢٧	٢٠٢٥/٠٩/١١	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٨	٢٠٢٥/٠٩/١٨	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٢٩	٢٠٢٥/١٠/٠٢	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٠	٢٠٢٥/١٠/٠٩	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب
٣١	٢٠٢٥/١٠/٢٣	غياب	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٢	٢٠٢٥/١٠/٣٠	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٣	٢٠٢٥/١١/٢٧	غياب	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور
٣٤	٢٠٢٥/١٢/١١	حضور	--	--	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب

- بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢٥ (٤) اجتماعات.
- يكون رئيس إدارة الامتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
- تمارس اللجان المهام المناطة بها وفقا لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية

رابعاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

المنصب التنفيذي	الإسم
الرئيس التنفيذي	منتصر عزت احمد ابو دواس
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات	*"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس إدارة 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 الداخلي	بشار "محمد خير" عوض عباينه
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	شذى تيسير حسن بدير
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للتجزئة	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس ادارة الخدمات والمنتجات الرقمية	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والفروع الخارجية	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
مدير إدارة التكنولوجيا	فراس صالح احمد العربيات
رئيس ادارة المخاطر	خالد عبدالمالك محمد عبدالمالك
رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
رئيس إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

*تم تقديم استقالة رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١

رئيس مجلس الإدارة

باسم سلفيتي



الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

المؤسسية

١- أنشطة الشركة الرئيسة:

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

٢- مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠٢٥ (٥٠) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، والشركات التابعة: (شركة الاتحاد للتأجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية - تحت التصفية اعتباراً من ٢٠٢٤/٠٩/١١).

وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية وجمهورية العراق) في صفحة (٣٨٧):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٧١٦	فرع الشميساني	٢٥
فرع جبل عمان	٦	فرع دابوق	١٢

١٣	فرع الصويفية	١٥	فرع الجاردنز
٧	فرع الجبيهة	١٤	فرع شارع مكة
٧	فرع ضاحية الياسمين	١٨	فرع سيتي مول
٧	فرع جبل الحسين	٩	فرع مرج الحمام
١١	فرع ماركا	١٣	فرع مكة مول
١٦	فرع عبدون	١٥	فرع تاج مول
١٣	فرع ام اذينة	٥	فرع عبدون الشمالي
٨	فرع الزرقاء الحرة	٥	فرع عجلون
٧	فرع جامعة اليرموك - اربد	٥	فرع شارع الرينبو
١٣	سوق باب المدينة - زرقاء	٧	فرع البيادر
١٣	فرع خلدا	٨	فرع الكرك
٨	فرع طبربور	٦	فرع سحاب
٩	فرع مادبا	٦	فرع اللوييدة
٨	فرع الزرقاء الجديدة	٧	فرع ضاحية النخيل
٧	فرع اربد	٦	فرع الرمثا
٦	فرع العقبة	٧	فرع الحصن
٦	فرع النافورة مول - العقبة	٥	فرع الفحيص
١٣	فرع مجمع عمان الجديد - اربد	٦	فرع المفرق

٦	فرع جرش	٩	فرع المقابلين
٦	فرع الرصيفة	٨	فرع صاحبة الرشيد
7	فرع المدينة الرياضية	٨	فرع ابو علندة
٦	فرع السلط	٢	فرع مركز الاعمال
0	فرع دابوق ٢	١٠	فرع شفا بدران
٦٣	وحدة البيع المباشر	٧	فرع قرية الصويفية
١٠١	Contact Center	٢٣	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
١٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (شركة تابعة)	٤	شركة الاتحاد للوساطة المالية (شركة تابعة)
-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (شركة تابعة)	-	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (شركة تابعة)
0٤	فرع العراق	١٣٦٣	المجموع داخل المملكة الأردنية الهاشمية
١٤١٧		المجموع الكلي داخل وخارج المملكة الأردنية الهاشمية	

٣- حجم الاستثمار الراسمالي

بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ (٢٠٢,١٥٥) مليون دينار. والذي يمثل رصيد "الممتلكات والمعدات" والبالغ قيمته (١٢٧,٢٤٣) دينار، كما يمثل رصيد الموجودات غير الملموسة والذي يبلغ (٧٤,٩١٢) دينار.

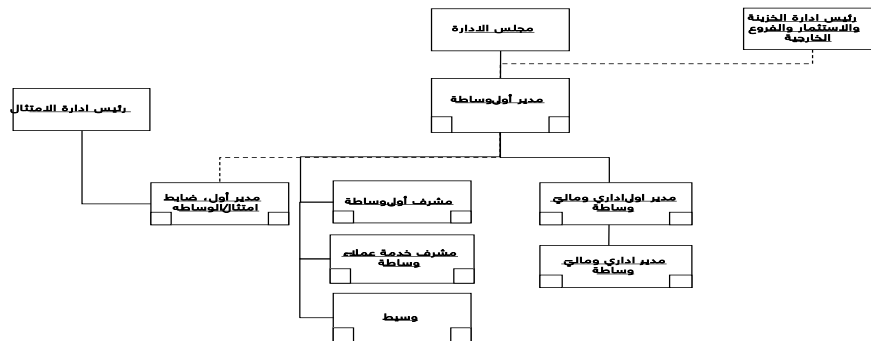
٤- الشركات التابعة للبنك:

١. شركة الاتحاد للوساطة المالية:

- نوع الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ٢٠٠٦.
- النشاط الرئيسي للشركة: ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.
- رأسمال الشركة: ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: الشميساني – مجمع بنك الإسكان. عدد موظفيها (٤).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



شركة الاتحاد للوساطة المالى

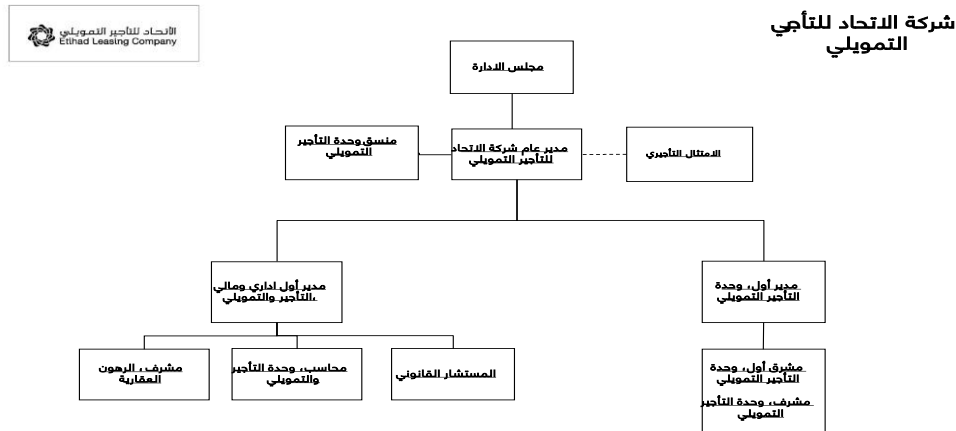


٢. شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:

- نوع الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست عام ٢٠١٥.
- النشاط الرئيسي للشركة: التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك وrehن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وشراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير

التمويلية وفتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.

- رأسمال الشركة: ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠%).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: شارع مكة – مجمع الفيث. عدد موظفيها (١٠).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:



٣. شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار:

- نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة محدودة تأسست عام ٢٠١٦.
- النشاط الرئيسي للشركة: تملك الأسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة من البنوك.
- رأسمال الشركة: ٢٨,٠٣٩,٠١٣ دينار اردني.

- نسبة ملكية البنك للشركة: يمتلك البنك ما نسبته ٥٨٪ من رأسمال.
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد. لا يوجد موظفين في الشركة.
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: قامت الشركة بشراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي وبنسبة بلغت (٦٢,٤٪) من رأسمالها والبالغ قيمته (١٠٠) مليون دينار.
- الهيكل التنظيمي للشركة:

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

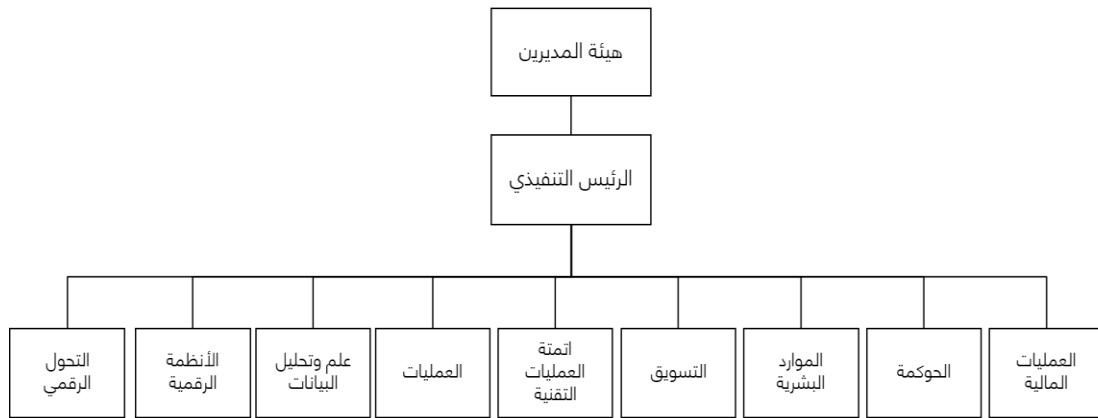


٤. شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية - تحت التصفية:

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

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

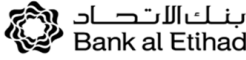
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: شارع المدينة الطبية – مجمع الملك حسين للأعمال. لا يوجد موظفين في الشركة .
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع للشركة.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.
- الهيكل التنظيمي للشركة:
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية



٥. بنك الاتحاد – فرع العراق

- نوع الشركة: بنك تجاري في جمهورية العراق تابع لبنك الاتحاد تأسس عام ٢٠٢٣ وبأشغال أعماله في نهاية عام ٢٠٢٤.
- النشاط الرئيسي للشركة: تقديم كافة الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة العراق الشقيقة.
- رأسمال الشركة: ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي (٥٦,٧٢٠,٠٠٠ دينار اردني).
- نسبة ملكية البنك للشركة: مملوكة بالكامل للبنك (١٠٠٪).
- عنوان الشركة وعدد موظفيها: جمهورية العراق - محله ٩٢٩ - شارع العرصات - شارع ٣٠ - زقاق ١٩ ص.ب. ٣٢١٧ الرمز البريدي ١٠٠٦٨ الكرادة / بدالة العلوية ٧٨٥١١١٠٠١٠ (٩٦٤). عدد موظفيها (٥٤).
- عنوان فروع الشركة وعدد موظفيها: لا يوجد فروع أخرى.
- المشاريع المملوكة للشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة.

●



0

7

Q

11

μ

11

5

0

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي - بنك الاتحاد اعتبارا من ٢٠٢٥-٧
- رئيس مجلس إدارة البنك الاستثماري اعتبارا من ٢٠٢٥-٧
- المدير العام - البنك الاستثماري (٢٠١١ - ٢٠٢٥/٧).
- عضو مجلس ادارة الشركة العقارية للاستثمار العقاري (ثبات) (٢٠٢٢ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) (٢٠٢٢ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك (٢٠٢٥ - لغاية تاريخه).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (٢٠٢٥ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني (٢٠٢٥ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة - معهد الدراسات المصرفية (٢٠١٩ - ٢٠٢٣/٠٨/٢٤).
- عضو مجلس ادارة - جمعية البنوك الأردنية من اذار ٢٠١٨ حتى اذار ٢٠٢١
- عضو مجلس إدارة- بنك القدس (٢٠١٢ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة في البنك العربي الاسلامي الدولي (٢٠١١ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة فيزا الأردن (٢٠١١ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة في البنك العربي - سوريا (٢٠١١ - لغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين (٢٠١١ - لغاية تاريخه).
- نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي. (٢٠١١ - ٢٠٠٨).
- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن لغاية ٢٠٠٨/٦
- الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة لغاية ٢٠٠٧/٨ .
- الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين لغاية ٢٠٠٥/٩

- رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن لغاية ٢٠٠٢/١.
- المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن لغاية ٢٠٢١/٥.
- المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك (١٩٩٦ - ٢٠٠١).

بشار "محمد خير" عوض عبابنه

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

سنة الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال/ التمويل عام ١٩٩٩ من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة: (Passed Level I CFA- 2003), (ACPA – 1997), (CBA – 2008).

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٨ – ٢٠٠٥).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ – ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ – ٢٠٠٢).
- نائب رئيس مجلس إدارة، رئيس اللجنة التنفيذية، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة مكافآت وترشيحات خلال فترة تمثيله لبنك الاتحاد في عضوية مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار من تاريخ (٢٠١٠/٥/١١ – ٢٠٢١/١٠/٥).
- رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة تدقيق في مؤسسة الملك الحسين خلال الفترة من تاريخ (٢٠١٦/٠٣/١٧ – ٢٠٢٢/٠٤/٢٠).

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس الائتمان وإدارة الائتمان

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلاً عن بنك الاتحاد) اعتباراً من تاريخ ١٤-٧-٢٠٢٥ ولغاية تاريخه.
- عضو مجلس في إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ممثلاً عن بنك الاتحاد (٢٠٢١/١٠/٠٥ - ولغاية تاريخه).
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠٢٣/٠٢/١٤ - ولغاية تاريخه).
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٨-٢٠٠٧).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

محمد محمود أحمد برجاق

رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية

سنة الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد على ثلاثين عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ – ٢٠٠٨).
- عمل أيضا لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ – ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية – الأردن (٢٠١١/١١/١٩ – ولغاية تاريخه).
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية – باريس (٢٠٠١ – ولغاية تاريخه).
- عضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية – باريس (٢٠٠٣ – ولغاية تاريخه).
- عمل عضوا في اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية – باريس (خلال عام ٢٠٠٤ – ولغاية صدور النشرة في عام ٢٠٠٧).
- حَكَم في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية (من بداية عام ٢٠٠٥ – وما زال فاعلاً في هذا المجال).

دانيال فواز عوده الشرايحة

رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع ٢٠٠٧.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات، Eastern Mennonite University، امريكا ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينا ٢٠١٠.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام ٢٠١٢.
- حاصل على شهادة متخصصة في الادارة الاستراتيجية للموارد البشرية من London Business School لندن عام ٢٠١٤.
- حاصل على شهادة متخصصة في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة إنسياد INSEAD سنغافورة عام ٢٠١٧.
- إدارة التغيير المؤسسي وإدارة الموارد البشرية، جامعة لندن ٢٠١٨
- شهادة متقدمة في إدارة الأعمال من جامعة IE وAUB عام ٢٠١٩/٦-٢٠١٩/٢.
- حاصل على درجة الماجستير في ادارة التغيير عام ٢٠٢٤ من جامعة HEC الفرنسية بالتعاون مع جامعة اوكسفورد.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٠٩.
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلاً عن بنك الاتحاد) اعتباراً من تاريخ ١٤-٠٧-٢٠٢٥ ولغاية تاريخه.
- 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 والفروع 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.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٢٢/٠٣/٢٠ – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م. من شهر كانون الأول ٢٠٢٢ - فبراير ٢٠٢٥.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للصناعات المعدنية والهندسية ذ.م.م (٢٠٢٢/٠٧/٠٦ – ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة في شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني (٢٠٢٢/١١/٢٢ – ٢٠٢٥/٠١/١٩).
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار من ٢٠٢٥/٠٥/٠٦ – لغاية تاريخه).

محمود تيسير احمد بدوان

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

رئيس إدارة الخدمات والمنتجات الرقمية

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 دأئره الشركات الصغيرة والمتوسطة/ البنك الاهلي الاردني (٢٠١٢-٢٠٠٧).
- مدير علاقات عملاء – بنك الاسكان للتجارة والتمويل (٢٠٠٧-٢٠٠٤).

زيد اياد اكرم كمال

رئيس ادارة العمليات المالية

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلا عن بنك الاتحاد) اعتبارا من تاريخ ١٤-٠٧-٢٠٢٥ ولغاية تاريخه.

- 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).

نتالي مازن يوسف النبر

رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة شهادة ماجستير من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك عام ٢٠٢٥
- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا
- حاصلة على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من بيت الحكمة الأردني JioD ومؤسسة التمويل الدولية IFC في عام ٢٠٢٢.

الخبرات العملية:

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

خالد عبد المالك محمد عبد المالك

رئيس إدارة المخاطر

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- نائب رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية (٢٠٢٢ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلا عن بنك الاتحاد) اعتبارا من تاريخ ١٤-٧-٢٠٢٥ ولغاية تاريخه.
- مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان (٢٠١١-٢٠١٨).
- مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الاتحاد (٢٠١٠-٢٠١١).
- مسؤول في مخاطر السوق - بنك القاهرة عمان (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- ضابط إئتمان - بنك القاهرة عمان (٢٠٠٣-٢٠٠٦).

تامر واصف "محمد موسى" بركات

رئيس ادارة الإمتثال

سنة الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الأردنية عام ٢٠١٢.

- حاصل على درجة الماجستير في الجرائم المالية والامتثال في المجتمعات الرقمية من جامعة مانشستر البريطانية عام ٢٠٢٥
- حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٨.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب (CAMS) عام ٢٠١٣.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد (CFCS) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة مدقق إحتيال معتمد (CFE) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA-Advanced Certificate in Managing Sanctions Risks) عام ٢٠١٩.
- حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation) عام ٢٠١٧.
- حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation) عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد (Certificate on the Common Reporting Standards - CCRS) عام ٢٠٢٢.
- حاصل على دبلوم متقدم في إدارة الحاكمية والامتثال والمخاطر صادر من منظمة الامتثال الدولية المملكة المتحدة (ICA –Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance) عام ٢٠٢٣.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨ / ٠٨ كمدير تنفيذي لدائرة الامتثال ورئيس إدارة الامتثال
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلا عن بنك الاتحاد) اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٥-٠٧-١٤ ولغاية تاريخه.
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال – (آذار ٢٠١٦ – أيلول ٢٠١٨).
- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال (آب ٢٠١٢ - شباط ٢٠١٦).
- البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية (اعتمادات) (نيسان ٢٠٠٨ – تموز ٢٠١٢).

- عضو مجلس إدارة في جمعية اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق وشمال افريقيا (أيلول ٢٠١٩ – ولغاية تاريخه).

فراس صالح أحمد العربيات

مدير إدارة تكنولوجيا المعلومات

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠٢٢/٠٨.
- عضو مجلس الإدارة (الانتقالي) للبنك الاستثماري (ممثلا عن بنك الاتحاد) اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٥-٠٧-١٤ ولغاية تاريخه.
- نائب رئيس التكنولوجيا والتسليم - Aspire لعام ٢٠٢٢.
- مدير التكنولوجيا والتسليم - Aspire (٢٠٢٢-٢٠١٨).
- مدير التسليم - Aspire (٢٠١٨-٢٠١٥).
- قائد فريق البرمجة - Aspire (٢٠١٥-٢٠١١).
- مهندس برمجيات أول - Aspire (٢٠١١-٢٠٠٨).
- مهندس برمجيات - Aspire (٢٠٠٨-٢٠٠٦).
- مطور برمجيات - IdealSoft (٢٠٠٦-٢٠٠٥).

شذى تيسير حسن بدير

رئيس إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام (٢٠٠٤) من الجامعة الأردنية.
- حاصلة على شهادة القيادة في الاستدامة عام (٢٠٢٣) من Imperial College.
- حاصلة على شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من بيت الحكمة الأردني و IFC عام (٢٠٢٢).

الخبرات العملية:

- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/١٠.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠٢٥ ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض (٢٠٢٥ ولغاية تاريخه).
- مدير تنفيذي أول / إدارة الفروع والاعمال للشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاع التجزئة والافراد بنك الاتحاد (٢٠٢٠-٢٠٢٥).
- مدير تنفيذي / إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة - بنك الاتحاد (٢٠١٤-٢٠٢٠).
- مدير فريق / إدارة الشركات الصغيرة والمتوسطة - بنك المال الأردني (٢٠١٠-٢٠١٤).
- مدير علاقة عملاء / الشركات الصغيرة والمتوسطة - البنك العربي (٢٠٠٨-٢٠١٠).
- موظف فرع رئيسي/ الدائرة التجارية - البنك العربي (٢٠٠٥-٢٠٠٨).

معالي السيدة نادية حلمي حافظ السعيد

(تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥)

الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الإدارية MBA من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.

الخبرات العملية:

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

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي (٢٠١٥/٠١/٢٢ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار (٢٠١٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردن (٢٠٢١/٠٣/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- رئيس مجلس إدارة شركة المبادرة لدعم الرواد - Endeavor Jordan (٢٠٢٠/١٢/٠٩ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة شركة الاردنية لضمان القروض (٢٠١٨/٠٣/٢٨ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة صندوق راس المال والاستثمار الأردني (٢٠٢١/٠٣/٢٨ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة جمعية ادامة للطاقة والمياه والبيئة. (٢٠٢٢/٤/٢٠ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني. (٢٠٢٣/٥/١٦ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس إدارة التحالف المالي العالمي للمرأة. (٢٠٢١/٦/١٠ - ولغاية تاريخه).

"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حاملة

(تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١)

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 من ١٩٩٩ / ٠٦ - ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للمساهمه في الشركات (٢٠١٧/٠٨/١٥ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للاستثمار (٢٠١٨/٠٧/٠١ - ولغاية تاريخه).
- عضو مجلس ادارة شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٠٢/٢٩ - ولغاية تاريخه).

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	النسبة %
مجموع مساهمات عائلة سلفيتي	٨٩,٤٢٢,٥٦٧	٢٧,٥١	٨٢,٧٨٧,٦٠٠	٤١,٣٩
RS FINANCE ويمثلها: طارق سلفيتي	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	٩,٢٤	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	١٥,٠١
شركة صوت الكنار للاستثمار ويمثلها: عصام سلفيتي	٢٩,٢٢٧,٩٥٥	٨,٩٩	١٥,٤٧١,٣٠٤	٧,٧٣
شركة حورية المحيط للاستثمار ويمثلها: طارق سلفيتي	١٧,٤٧١,٣١٧	٥,٣٨	١٣,٩٤٣,٧٦٧	٦,٩٧
عصام حليم جريس سلفيتي	٣,٥١٠,٠٠٠	١,٠٨	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠
سامية سليمان يوسف السكر	٣,٧٥٥,١٥٦	١,١٦	٣,٧٥٥,١٥٦	١,٨٧
وداد أيوب عود الله خوري	٥,٤٣١,١٤١	١,٦٧	٥,٥٩٠,٣٧٥	٢,٧٩
مجموع مساهمات عائلة جردانة	٣٢,٥٦٠,٥٤٤	١٠,٠٢	-	-
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	١٠,٠٤٠,٩٠٧	٣,١	-	-
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	٧,٦٩٠,١٣٤	٢,٤	-	-
نزار عبد الرحيم نزار جردانه	٧,٤١٣,٤١٢	٢,٣	-	-
روان عبد الرحيم نزار جردانه	٣,٧٠٨,٧١٥	١,١	-	-
دانة عبد الرحيم نزار جردانه	٣,٧٠٧,٣٧٦	١,١	-	-
مجموع مساهمات عائلة أبو خضرا	٢٦,٦٦٦,٩٥٥	٨,٢	-	-

-	-	٣,٨	١٢,٣١٠,٢٤٧	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء
-	-	٢,٢	٧,١٧٨,٤٦٤	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء
-	-	٢,٢	٧,١٧٨,٢٤٤	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء
١٩,٢٥	٦٢,٥٧٣,٩٠٠	١٩,٣	٦٢,٧٢٣,٢٠٤	مجموع المساهمين الاخرين
٢٠,٢٥	٤٠,٥١٧,٢٠٣	١٢,٤٧	٤٠,٥١٧,٢٠٣	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية
١١,٠٢	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	٦,٨٣	٢٢,٢٠٦,٠٠١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

٨- الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٥ في صفحة (٥٥).

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

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

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

- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين و الأنظمة او غيرها.

- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.

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

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

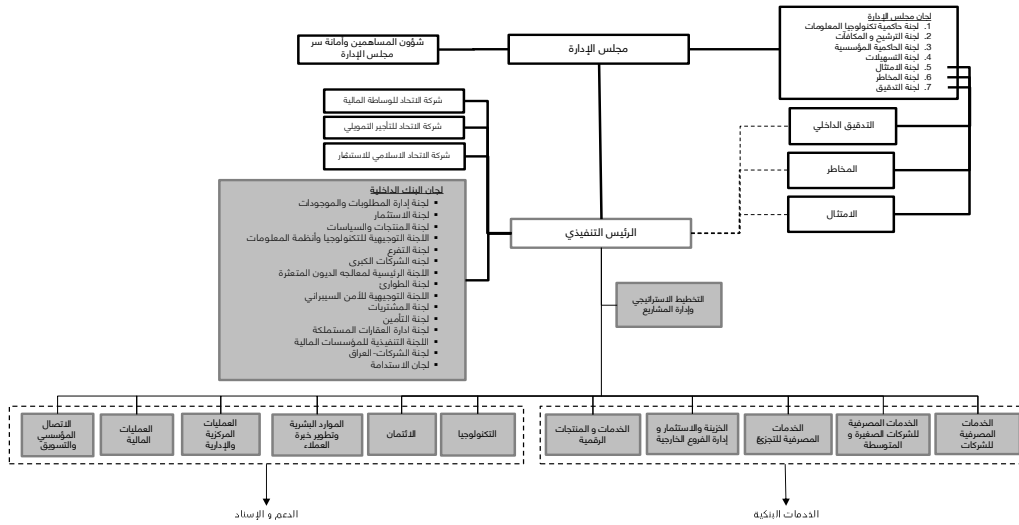
١٢ - تطبيق معايير الجودة الدولية:

حصل البنك على الشهادات:

- شهادة الايزو في استمرارية العمل (ISO 22301).
- شهادة الايزو لادارة الامتثال (ISO 37301 Certification for Compliance Management)
(Systems
- معيار امان بيانات صناعة بطاقات الدفع PCI DSS Payment Cards Industry
- شهادة الايزو لادارة امن المعلومات ISO/IEC 27001 Information Security
Management (معايير الجودة).
- شهادة الايزو لضوابط الأمان السحابية ISO/IEC 27017 Cloud Security Controls (معايير
الجودة).
- حقق البنك مستوى نضوج ٣ (Fully Achived) بل وتجاوز هذا المستوى في بعض العمليات
لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات الخاص بالبنك وفق اطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات
COBIT 2019.

١٣ - الهيكل التنظيمي للبنك

الهيكل التنظيمي لبنك اللّح



- وردت الهياكل التنظيمية للشركات التابعة في بند الشركات التابعة للبنك في صفحة (١١٢).

١٤- عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢٥ داخل المملكة (١,٣٦٣) موظفاً، و(٥٤) موظفاً خارج المملكة ليكون المجموع الكامل (١,٤١٧) موظفاً كما يلي:

- (١,٣٤٩) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الأردن.
- (٤) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.
- (١٠) موظفين في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- لا يوجد موظفين في شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار.
- (٥٤) موظفاً في فرع العراق.

١٥- الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الادارة والفروع المحلية	شركة الاتحاد للوساطة المالية	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	فرع العراق
دكتورة	١	—	١	—	—
ماجستير	٩٩	—	١	—	٥
دبلوم عالي	٢٤	—	—	—	—
بكالوريوس	١,١٧٥	٤	٧	—	٤٧
دبلوم	١٢	—	—	—	—
توجيهي	١٤	—	١	—	—
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٢٤	—	—	—	٢
المجموع	١,٣٤٩	٤	١٠	—	٥٤

١٦- برامج التأهيل والتدريب:

- ايماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢٥ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكاديمياً 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 ٢٠٢٥:

البيان		عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%
١٢٦٢	%١٩,٨٥	٧٤١	%٠١٨,٤٦	٥٢١	%٢٢,٢٢		
٤	%٠,٠٦	٣	%٠,٠٨	١	%٠,٠٤		
٨٢٦	%١٢,٩٩	٥٢٦	%١٣,١٠	٣٠٠	%١٢,٨٠		
٤٠٤٣	%٦٣,٦٠	٢٥٧٩	%٦٤,٢٥	١٤٦٤	%٦٢,٤٦		
٢٢٣	%٣,٥٠	١٦٥	%٤,١١	٥٨	%٢,٤٨		
٦٣٥٨	%١٠٠	٤٠١٤	%١٠٠	٢٣٤٤	%١٠٠		

- وتشمل الدورات المشار إليها اعلاه البرامج التالية واهمها (الشهادات المهنية المتعلقة في الائتمان المصرفي، الدبلوم المهني المتخصص في الامتثال ومكافحة غسل الاموال، الاستدامة والتمويل الاخضر، ادارة المخاطر والامن السيبراني، الامتثال، اساسيات العمل المصرفي ودورات اخرى).
- حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (٢٣٣) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية.
- تم توفير (٢٩١) 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	١٣١
برنامج الدراسات الثنائية	٢
برنامج شروق	٣٩
مدارس	١١٩
المجموع	٢٩١

١ - المخاطر التي يتعرض لها البنك:

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

١. مخاطر اسعار الفائدة

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

٢. مخاطر السيولة

تمثل المخاطر التي تنشأ نتيجة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية قصيرة الأجل خاصة اتجاه المودعين بالموعد والتكلفة المقبولين، و ذلك نتيجة للتركزات أو الاستثمارات طويلة الأجل. لتفادي هذه المخاطر يقوم البنك بتخطيط السيولة عن طريق ادارة الاحتياطات القانونية و الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية، و من ثم عن طريق الادارة الاستراتيجية لاحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة. بالإضافة لذلك، تراعي استراتيجية ادارة السيولة تنويع مصادر الأموال، و اعتماد خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري.

مخاطر التشغيل

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

تعد إدارة المخاطر التشغيلية جزء من الإطار العام لإدارة المخاطر الكلية في البنك، والذي يهدف إلى تعزيز وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية. حيث يتم تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها وتحديد طرق الاستجابة لها في كافة العمليات والمنتجات للتمكن من إدارتها بشكل فعال وبما يمكن البنك

من تحقيق أهدافه مع الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر التشغيلية. حيث يتم مراقبة مستويات التعرض مع الحدود المقبولة بالاستناد على وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك.

وقد اعتمدت إدارة المخاطر على أكثر من آلية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تقييم 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 أيضاً مخاطر النزاهة والسمعة وهي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية (غرامات) او الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات واللاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

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

عن عدم الامتثال بالإضافة الى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال.

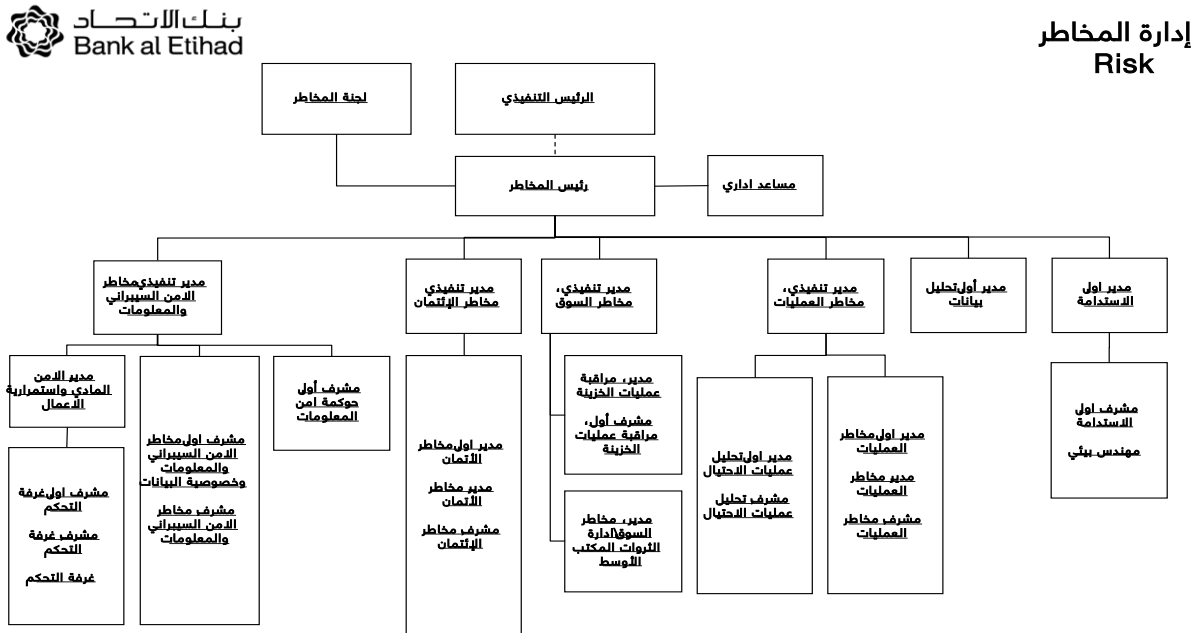
وبالإضافة الى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات واجراءات داخلية ضمن اطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني

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

وتقوم الدائرة بتطوير سياسات ومعايير وإجراءات لأمن المعلومات والأمن السيبراني حسب 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



٢- أنشطة وانجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢٥) بشكل مفصل وكذلك (انجازات عام ٢٠٢٥) في صفحة (١٧).

كما ورد بند الالاحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام ٢٠٢٥ في صفحة (١٥).

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

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

٤- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال
(٢٠٢١ - ٢٠٢٥):

السنة	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
الأرباح المحققة	٨٥,٢٨٤,٢٣٥	٥٤,٤٧٤,١٠٠	٥٧,٧٣٧,٢٧٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣	٤١,٤٢٥,٢٩٥
الأرباح النقدية الموزعة	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترحة توزيعها	٣٢,٥٢٠,٣٢٥	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٧٨٠,١٩٨,٦٦٠	٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	٤٧٨,٨١٢,٣١٣	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠	٤٢٨,٠١١,٩٥٤

- أوصى مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤-٢-٢٠٢٦، بزيادة رأس مال البنك بنسبة ٧,٦٥٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح ٣٥٠ مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين.

أسعار أسهم البنك خلال (٢٠٢١ - ٢٠٢٥)

السنة	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
السعر	٢,٩٧٠ دينار	١,٧٣٠ دينار	١,٨٣٠ دينار	١,٩٥٠ دينار	١,٧٥٠ دينار

٥- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢٥

تم بيان ذلك البند بشكل مفصل ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢٥) وبشكل مفصل في صفحة (٥٥).

٦- التطورات المستقبلية الهامة للبنك

تم بيان التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك ذكرت ضمن نموذج أعمالنا واستراتيجيتنا في صفحة (١٣).

٧- مقدار اتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٥ بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

البيان	اتعاب تدقيق الحسابات
بنك الاتحاد	٢٠٨,٨٠٠
شركة الاتحاد للوساطة المالية	٤,٠٦٠
شركة الاتحاد للتاجير التمويلي	٤,٠٦٠
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	٣,٤٨٠
فرع العراق	٥٩,٩٨١
المجموع	٢٨٠,٣٨١

- لم يتم دفع أي اتعاب أخرى غير ما ورد ذكره اعلاه

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

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام ٢٠٢٥				كما في عام ٢٠٢٤			
			عضو مجلس الاداره	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
باسم عصام حليم سلفيتي	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	اردني	١,٠٩٤,٠٥٦			١,٠٩٤,٠٥٦	١,٠٩٤,٠٥٦			١,٠٩٤,٠٥٦
فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء	٢٠٢٥/٧/١٣	سعودي	١٢,٣١٠,٢٤٧			١٢,٣١٠,٢٤٧				
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو)	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	ليبية	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-
ويمثلها: موسى الحسن عتيق علي في المقعد الاول	-	ليبي	-	-	-	-	-	-	-	-

علي محمود حسن محمد في المقعد الثاني	-	ليبي	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٧,٢٠٣	٤٠,٥١٧,٢٠٣	-	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	اردنية	٢٢,٢٠٦,٠٠١	-	-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	-	-	-	-	-
شادن زياد نبيه درويش الحجي		اردني					٢٢,٢٠٦,٠٠١	-	-	٢٢,٠٥٦,٦٩٧	-	-
منذر جهاد خليل زيدان	٢٠٢٥/٠١/١١	اردني	٤٠٠٠				٤٠٠٠	-	-	-	-	-
شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده وتمثلها:	٢٠٢٥/٠٧/١٣	اردني	١٠,٢٦٠				-	-	-	-	-	-

					٧,٧٠٠,٣٩٤	٧,٦٩٠,١٣٤				لينا نزار عبد الرحيم جردانه
٤٠٠٠			٤٠٠٠	٤٠٠٠			٤٠٠٠	اردنية	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	وضاح عصام حسن البرقاوي
٥٠٠٠			٥٠٠٠	٥٠٠٠			٥٠٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	ناديه احمد عبد المحسن العناني
٥٠٠٠			٥٠٠٠	١١,٢٦٠	٦,٢٦٠		٥٠٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	لانا يوسف ابراهيم غانم نعيم عمر نعيم عبد الهادي
٦٧,٦١٤			٦٧,٦١٤	٦٧,٦١٤			٦٧,٦١٤	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥	طارق رجائي حليم سلفيتي
٢٠,٨٢١			٢٠,٨٢١	٢٠,٨٢١			٢٠,٨٢١	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥ - ٢٠٢٥/٠٧/١٣	مغيث غياث منير سختيان
١٧٨,٩٠٠			١٧٨,٩٠٠	٥٠٠٠			٥٠٠٠	اردني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥ - ٢٠٢٥/٠٧/١٣	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

0,٣٦٧			0,٣٦٧	0,٣٦٧			0,٣٦٧	الماني	٢٠٢٤/٠٤/٢٥ - ٢٠٢٥/٠١/١٠	عماد عبد الخالق
-------	--	--	-------	-------	--	--	-------	--------	-------------------------------	--------------------

- 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.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

٩- بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٥			عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٤		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
* منتصر عزت احمد ابو دواس	اردنيه	١,٨٧٠,٣٣٣	-	١,٨٧٠,٣٣٣	-	-	-
دانيال فواز عوده الشرايحة	اردني	٢٦٢,١٣٦	-	٢٦٢,١٣٦	٢٠٥,٣٤٤	-	٢٠٥,٣٤٤
بشار "محمد خير" عوض عبابنه	اردني	٦٦,٩٩٣	-	٦٦,٩٩٣	٤١,٨٣٠	-	٤١,٨٣٠
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	اردني	٨٤,٩١٠	-	٨٤,٩١٠	٤١,٨٠٢	-	٤١,٨٠٢
محمد محمود احمد برجاق ياسمين احمد محمد الصفدي (زوجته)	اردني	٤٦,١٧٦	-	٤٦,١٧٦	٢٥,٠٠٠	-	-
	اردني	-	٢٨٠١	٤٨,٩٧٧	-	٢,٨٠١	٢٧,٨٠١
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	اردني	١٧٤,٨٢٤	-	١٧٤,٨٢٤	١١٣,٠٥٩	-	١١٣,٠٥٩
زيد إياد اكرم كمال	اردني	٧١,٨٧٤	-	٧١,٨٧٤	٣٦,٠٣٥	-	٣٦,٠٣٥
نتالي مازن يوسف النبر	اردنية	٥٩,٧٤٢	-	٥٩,٧٤٢	٢٧,٢٠٤	-	٢٧,٢٠٤
محمود تيسير احمد بدوان	اردني	٩٥,٨٨٧	-	٩٥,٨٨٧	٤٤,٨٠٨	-	٤٤,٨٠٨

٢٧,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠	٥٦,٧٩٨	-	٥٦,٧٩٨	اردني	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
٢٠,٠٥٤	-	٢٠,٠٥٤	٤٥,٧١٧	-	٤٥,٧١٧	اردني	تامر واصف "محمد موسى" بركات
١٦,٢٦٧	-	١٦,٢٦٧	٣٧,٢٠٦	-	٣٧,٢٠٦	اردني	فراس صالح احمد العربيات
٢,٨٠٠	-	٢,٨٠٠	٢٢,٦٦٦	-	٢٢,٦٦٦	اردني	** شذى تيسير حسن بدير
١,٢٣٥,٦٣٥	-	١,٢٣٥,٦٣٥	١,٢٥٦,٤٦٢	-	١,٢٥٦,٤٦٢	اردنية	*** نادية حلمي حافظ السعيد
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٣٣,٦٥٠	-	١٣٣,٦٥٠	اردني	**** "محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة

*تم تعيين السيد منتصر أبو دواس اعتبارا من ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

** تم تم ترقية السيدة شذى بدير من تاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٢٤.

*** تم تقديم استقالة للسيدة نادية السعيد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

**** تم تقديم استقالة السيد محمد حتاملة بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١.

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

١٠- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢٥

البيان	المنصب	عقد ثابت	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
باسم عصام حليم سلفيتي	رئيس مجلس الإدارة من	١,٠٨٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	١,١٥٠,٠٠٠
فهيم فائق فهيم أبو خضرة اعتباراً من ٢٠٢٥/٠٧/١٣	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	١٩,٧٥٠	-	-	١٩,٧٥٠
مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	-	٣٨,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٣,٥٠٠
موسى الحسن عتيق علي	عضو مجلس إدارة	-	٤٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٧٠٠	٦٧,٧٠٠
علي محمود حسن محمد	عضو مجلس إدارة	-	٣٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٧٠٠	٦١,٢٠٠
نادية احمد عبد المحسن العناني	عضو مجلس إدارة	-	٤٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٢,٥٠٠
وضاح عصام حسن برقاي	عضو مجلس إدارة	-	٤٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٩,٥٠٠
طارق رجائي حليم سلفيتي	عضو مجلس إدارة	-	٥٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٧,٠٠٠
لانا يوسف إبراهيم غانم	عضو مجلس إدارة	-	٤١,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٦,٠٠٠

٢٤,٥٠٠	-	-	٢٤,٥٠٠	-	عضو مجلس ادارة	ليننا نزار عبد الرحيم جردانة اعتبارا من ٢٠٢٥/٠٧/١٣
٤٧,٠٠٠	-	-	٤٧,٠٠٠	-	عضو مجلس ادارة	منذر جهاد زيدان
٥٣,٢٥٠	-	٥,٠٠٠	٤٨,٢٥٠	-	نائب رئيس مجلس الادارة	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور لغاية ٢٠٢٥/٠٧/١٣
٢٩,٧٥٠	-	٥,٠٠٠	٢٤,٧٥٠	-	عضو مجلس ادارة	مغيث غياث منير سختيان لغاية ٢٠٢٥/٠٧/١٣
٦,٦٠٠	-	٥٠٠٠	١,٦٠٠	-	عضو مجلس ادارة	عماد محمد علي عبد الخالق لغاية ٢٠٢٥/٠١/١٠
١,٧٠٨,٢٥٠	٣٧,٤٠٠	٥٥,٠٠٠	٥٣٥,٨٥٠	١,٠٨٠,٠٠٠	المجموع	

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

١١- المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢٥

البيان	المنصب	الرواتب والمكافآت السنوية	سفر واقامه
منتصر عزت احمد ابو دواس (اعتبارا من ٢٠٢٥/٠٧/١٥)	الرئيس التنفيذي	391,532	-
"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات	564,032	-
فادي "احمد كمال" مرعي مرعي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار وإدارة الفروع الخارجية	168,234	1,466
محمود تيسير احمد بدوان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للتجزئة ورئيس إدارة الخدمات والمنتجات الرقمية	244,156	-
شذى تيسير حسن بدير	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	154,263	720
زيد اياد اكرم كمال	رئيس إدارة العمليات المالية	194,893	-
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس إدارة الائتمان	235,897	-
دانيال فواز عوده الشرايحة	رئيس إدارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	238,442	-
نتالي مازن يوسف النبر	رئيس إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	227,105	-
فراس صالح احمد العربيات	مدير إدارة التكنولوجيا	135,238	-
خالد عبد المالك محمد عبد المالك	رئيس إدارة المخاطر	182,345	709

محمد محمود احمد برجاق	رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية	210,228	-
بشار "محمد خير" عوض عبابنه	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	206,316	-
تامر واصف "محمد موسى" بركات	رئيس إدارة الامتثال	158,700	930
المجموع		3,311,381	3,825

- تم قبول استقالة السيدة نادية السعيد كرئيس التنفيذي ودفع بدل رواتب و أجور و مكافآت بمجموع ٢,١٣٠,٩٦٠ دينار لغاية ٢٠٢٥/٠٧/١٥
- تم دفع مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ وذلك حسب موافقة مجلس الادارة.
- تم توزيع أسهم حسب ما تم التصريح به لدى هيئة الأوراق المالية.
- تم تعيين السيدة شذى بدير كرئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/٠١.
- تم قبول استقالة السيد "محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حاملة كرئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١.
- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

١٢- التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٥ في صفحة (٤٣).

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

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

١٤- مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢٥ في صفحة (٤٣).

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة	المستفيد النهائي	الاسهم المرهونة	الاسهم المحجوزة	نسبة الاسهم المرهونه من اجمالي المساهمه	جهة الرهن ١	جهة الرهن ٢
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٤٠,٥١٧,٢٠٣	١٢,٤٥٩	LIA LIBIAN INVESTMENT AUTHORITY - وهي ملك للحكومة - الليبية	-	٨,٠٠٠			

	البنك الاردني الكويتي	٪٦٩,٥٤٩	-	٢٠,٨٨٣,٧٣٣	Raja'I Salfiti Holding 100% -TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% -ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100% -FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfiti)100% -DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% -SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah issa Fraih)100%	٩,٢٣٣	٣٠,٠٢٦,٩٩٨	جزر كايمان	RS FINANCE
البنك الاردني الكويتي/ الادارة	بنك الاسكان للتجارة و التمويل ٧,٤٥١,٥٠٠	٪٣٢,٦٧٩	-	٩,٥٥١,٥٠٠	١.عصام حليم سلفيتي ٪٢٠ ٢.نديم عصام سلفيتي ٪٢٠ ٣.باسم عصام سلفيتي ٪٢٠ ٤.وسيم عصام سلفيتي ٪٢٠	٨,٩٨٨	٢٩,٢٣٧,٩٥٥	الاردنيه	شركة صوت الكنار للاستثمار

العامة ٢,١٠٠,٠٠٠					٥.ساميه سليمان السكر ٢٠%				
	.		-	-	نفسه	٦,٨٢٨	٢٢,٢٠٦,٠٠١	الاردنيه	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
بنك الاسكان للتجارة والتمويل ٨,٤٥١,٥٠٠	البنك الاردني الكويتي ٤,٠٧٥,٠٠٠	٩١,٧٦٤٥%	-	١٦,٠٣٢,٥٠٠	شركة أردنية و الشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه: ١- طارق رجائي حليم سلفيتي (٢٥)% ٢- فيصل رجائي حليم سافيتي (٢٥)% ٣- زيد رجائي حليم سافيتي (٢٥)% ٤- دينا رجائي حليم سلفيتي (١٢,٥٠)% ٥- ساميه فرح عيسى فريح (١٢,٥٠)%	٥,٣٧٢	١٧,٤٧١,٣١٧	الاردنيه	شركة حورية المحيط للاستثمار
	بنك الاسكان	٩٤,٥١٣%	٤,٠٠٠	١١,٦٣٤,٨٦٠	نفسه	٣,٧٨٥	١٢,٣١٠,٢٤٧	السعوديه	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء

	للتجارة والتمويل								
				-	هاشم الشوا	٣,٦٢٧	١١,٧٩٤,٩٣٠	الفلسطينيه	شركة بنك فلسطين
				-	نفسه	٣,٠٨٨	١٠,٠٤٠,٩٠٧	الاردنيه	زينه نزار عبد الرحيم جردانه
			٤,٠٠٠	-	نفسه	٢,٣٦٥	٧,٦٩٠,١٣٤	الاردنيه	ليانا نزار عبد الرحيم جردانه
			-	-	نفسه	٢,٢٨٠	٧,٤١٣,٤١٢	الاردنيه	نزار عبد الرحيم نزار جردانه
			-	-	شركة أردنية واهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: ١- إبراهيم اميل حداد (٢٠٪) ٢- عمر معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥٪) ٣- طارق معتصم إسماعيل البليسي (٧,٥٪) ٤- نبيل اميل حداد (٢٠٪) ٥- نهاد اميل حداد (٢٠٪) ٦- جورج اميل حداد (٢٥٪)	٢,٢٧٦	٧,٤٠٢,٤٥٨	الاردنيه	الشركة المركزيه للتجاره والمركبات

حازم فائق فهمي ابو خضراء	السعوديه	٧,١٧٨,٤٦٤	٢,٢٠٧	نفسه	٤,٠٧٣,٣٩١	-	%٥٦,٧٤٤	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعوديه	٧,١٧٨,٢٤٤	٢,٢٠٧	نفسه	٢,١١٣,٤٣٠	-	%٢٩,٤٤٢	شركة بنك الاستثمار العربي الأردني/قطر
صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد للادخار والاستثمار	الاردنيه	٤,٧٠١,١١٣	١,٤٤٦	موظفي بنك الاتحاد	-	-		
وداد ايوب عوده الله الخوري		٥,٤٣١,١٤١	١,٦٧٠	نفسه	-	-		
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الاردنيه	٤,٨٨٣,٤٢٣	١,٥٠٢	نفسه	-	-		
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	٤,٦٥٨,١٥١	١,٤٣٢	مفيده عبدالرحمن ماضي ماضي ١٠٠٪ سيطره ملكيه	-	-		
ساميه سليمان يوسف السكر	الاردنيه	٣,٧٥٥,١٥٦	١,١٥٥	نفسه	-	-		

			-	-	نفسه	١,١٤٠	٣,٧٠٨,٧١٥	الاردنيه	روان عبد الرحيم نزار جردانه
			-	-	نفسه	١,١٤٠	٣,٧٠٧,٣٧٦	الاردنيه	دارة عبد الرحيم نزار جردانه
	بنك المال الاردني/الاداء رة العامة	٩٨,٢٩٠٪	-	٣,٤٥٠,٠٠٠	نفسه	١,٠٧٩	٣,٥١٠,٠٠٠	الاردنيه	عصام حليم جريس سلفيتي

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

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعة
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة باسم عصام حليم سلفيتي:
127,630	-	127,630	Faisal Salfiti And Yousef Almouasher And Omar Zumot And Wasim Salfiti And Saad Mouasher
13,817	-	13,817	Isam Haleem Jeries Salfiti And Samia Suliman Yousef Sukkar
1,242	-	1,242	Isabelle George Nicola Abu Khader
264,455	264,350	105	Jamyet Asdeqa Almahrjanat Fe Alordon Ltnshet Elsyaha
1,977,732	-	1,977,732	JORDAN HOTELS And TOURISM Co Ltd
19,500	-	19,500	Abu Alanda Real Estate Projects Management Company
2,375,150	2,375,150	-	Al Raees Company For Import And Export

38,015	10,000	28,015	Amman Outlets Real Estate Projects Management Company
2,568,763	-	2,568,763	Arab Group For Chemical Products Co Ltd
3,760	3,760	-	COMPREHENSIVE LAND DEV And INV COM
7,119,576	4,632,407	2,487,169	Motor Vehicle Trading Company
85,000	85,000	-	Munich Telecommunication Services
20,000	20,000	-	Nasco Automotive Fze
-	-	-	Nicola Abu Khader And Sons Co
8,151,190	-	8,151,190	Nicola George Nicola Abukhader
37,700	37,700	-	Sharket Al Kaleb Li Tejjart Alsearat Th M M
165,334	-	165,334	Samia Farah Issa Fraih

901,765	-	901,765	Samia Halim Jeries Alsalfiti
124,147	-	24,147	Wasim Isam Haleem Salfiti
411,967	90,880	321,087	Jordan River Motors Co
7,000,927	3,720,398	3,280,529	The Leading Vehicles Co
16,213,323	30,000	16,183,323	The Phoenix Real Estate Management Company
			مجموعة مؤسسة الضمان الاجتماعي:
538,400		538,400	Amman Tourism Investment Company
538,400		538,400	Nabteeh Hotel Company
333,328		333,328	National Hotels And Tourism Company
518,996		518,996	Red Sea Hotels Company
533,328		533,328	Zara South Coast Development Company
			مجموعة طارق رجائي سلفيتي:
781,007	-	781,007	Faisal Rajaei Halim Salfiti And Omar Bulos Yousef Zumot
26,140	-	26,140	Farah Ibrahim Farah Karrain
685,026	80,225	604,801	Al Kasra For Trading And Marketing Co

28,751	2,500	26,251	Asnaf Al Oula For Touristic Projects Management Co Llc
8,756	-	8,756	Dina Rajaei Halim Salfiti
1,914,300	1,914,300	-	Omar Bulos Yousef Zumot And Osama Isam Wssef Jaber And Faisal Rajaei Halim Salfiti
218,843	-	218,843	Osama Isam Wssef Jaber
			الشركات التابعة للبنك:
960,000	960,000		شركة الاتحاد للوساطة المالية
1,850,275	318,170	1,532,105	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

سياسة منح المكافآت

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

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

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

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

يتم منح الزيادات والمكافآت السنوية بعد الإلتهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات 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.
 - إعتماد 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 قيّم للمعلومات الذي تمكننا من الارتقاء بمستوى خدماتنا، هذا ونؤكد أن المستوى المتميز في إدارة التعامل مع شكاوى العملاء هو من الأهداف الرئيسية التي يسعى بنك الاتحاد إلى تحقيقها، لغايات ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة لخدمة المشتكي من خلال التثقيف بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركاً لحقوقه في حال رغبته للتقدم بشكاوى ومساعدته بمعرفة الإجراءات المطلوبة للتقدم بشكاواه والتي تتسم بالسهولة وبسرعة الاستجابة.

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

وتقع مسؤولية متابعة شكاوى العملاء على موظفي الوحدة حيث يقوم الموظف المسؤول عن استلام الشكاوى بتوفير الوقت والاستماع جيداً للعميل والمساهمة بشكل فعال ودقيق على مساعدته لحل شكاواه وشرح وجهه نظر البنك للوصول إلى قناعة 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 ، عمان – الأردن
- الحضور الشخصي
- صناديق الشكاوى بالفروع

مرفق أدناه إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2024 عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي
العقود وشروط التعامل	١٠٥
سلوك التعامل المهني	٣٠١
بيئة العمل	١٩
الخدمات الإلكترونية	١٤٠
الحوالات	١٧
بطاقات الدفع	٤٧
العمولات والرسوم	٣٣
الاستعلام الائتماني	٥
أسعار الفوائد/العوائد	٥
الحسابات	٤٢
حركات تزوير / احتيال	٢
تسويق الخدمات والمنتجات	١
المجموع	٧١٦

وتم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:




- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
- دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوى وطبيعتها.
- التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
 - اتخاذ الإجراءات التصحيحية.
 - تعديل البنية التحتية للخدمات الإلكترونية.
 - تدريب الموظفين.
 - إرسال تعاميم إلى الدوائر الخدمية في البنك.

إقرار من مجلس الإدارة

- ١- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢٦.
- ٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- ٣- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ٤- يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء أكانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

الاسم	الصفة	التوقيع
باسم عصام حليم سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء	نائب رئيس مجلس الاداره	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي شادن زياد نبيه درويش الحجي	عضو مجلس اداره	

	عضو مجلس ادارہ	ناديه احمد عبد المحسن العناني
	عضو مجلس ادارہ	لانا يوسف ابراهيم غانم
	عضو مجلس ادارہ	شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده لينا نزار عبد الرحيم جردانه
	عضو مجلس ادارہ	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية موسى الحسن عتيق علي - في المقعد الاول

		علي محمود حسن محمد - في المقعد الثاني
	عضو مجلس اداره	منذر جهاد خليل زيدان
	عضو مجلس اداره	طارق رجائي حلیم سلفيتي
Waddale Barkawi	عضو مجلس اداره	وضاح عصام حسن البرقاوي

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

الاسم	الصفة	التوقيع
باسم عصام حليم سلفيتي	رئيس مجلس الاداره	
منتصر عزت أبو دواس	الرئيس التنفيذي	
زيد اياك اكرم كمال	رئيس العمليات الماليه	

دليل التحكم المؤسسي

Corporate Governance Policy

القسم الأول : المقدمة

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

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

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

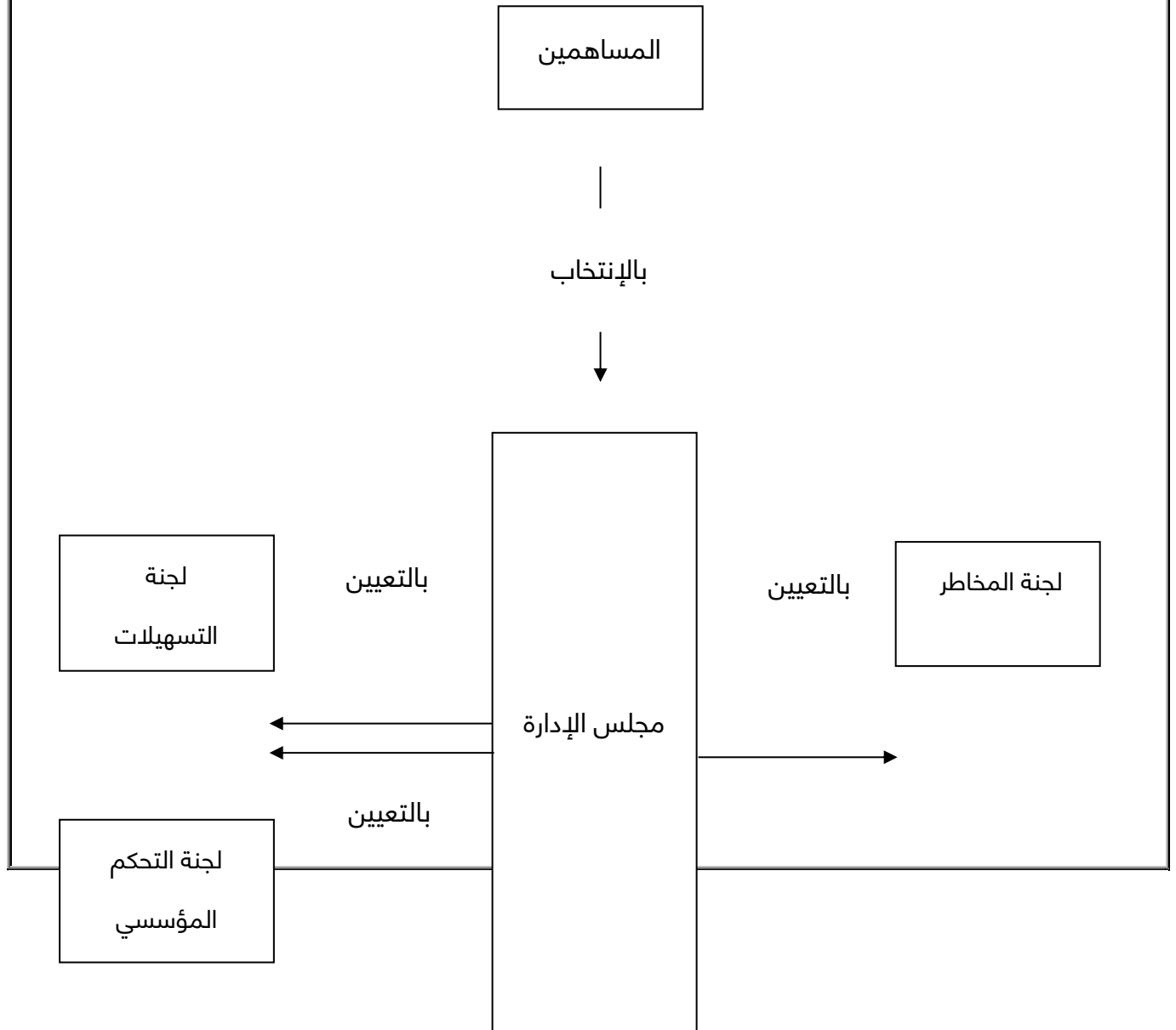
يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية:

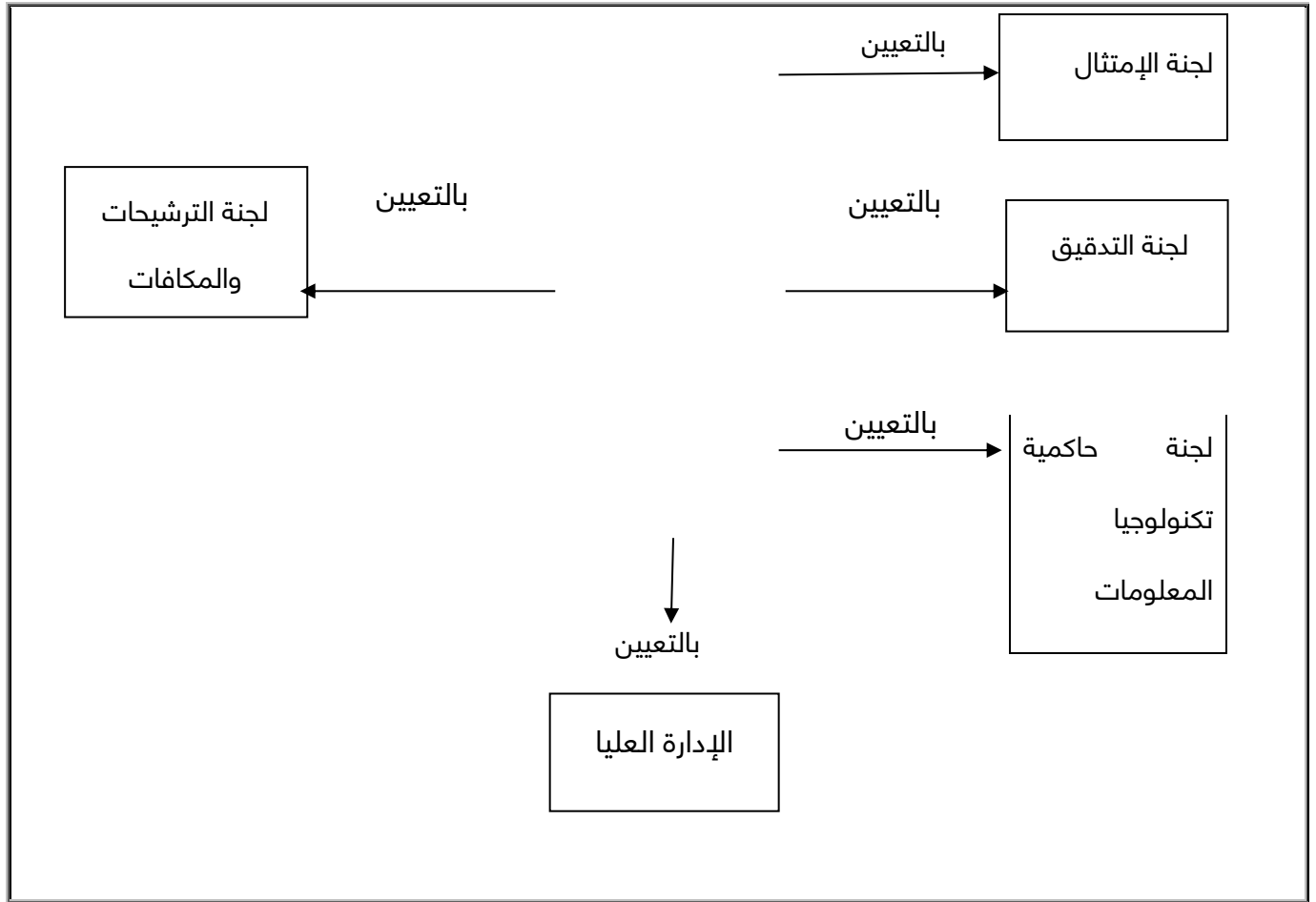
- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية).
 - الشفافية والإفصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح في الوقت المناسب
 - المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية للبنك ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
 - يعبر عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى ان يتم تحديثه بشكل سنوي.
- كما وسيقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الحوكمة المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل.
- يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتمهن 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 الإتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق لأسس الحوكمة المؤسسية يشمل ايضاً:
- 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 الإتحاد في ضوء توجيهات مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بتفويض صلاحيات إدارة البنك لموظفي وإداري البنك تحت إدارة وإشراف الرئيس التنفيذي ويحدد هذا الدليل تركيبة ومسؤوليات مجلس الإدارة وعلاقته بالإدارة التنفيذية والموظفين وصغار المساهمين.





القسم الثالث: التعاريف

- أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
- المجلس: مجلس إدارة البنك.
- العضو المستقل: عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين – وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم – ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الفقرة (0/هـ) من تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (٢٠٢٣/٢).
- الإدارة التنفيذية العليا: تشمل الرئيس التنفيذي للبنك أو المدير الإقليمي ونائب الرئيس التنفيذي أو نائب المدير الإقليمي ومساعد الرئيس التنفيذي أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة

(الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالرئيس التنفيذي.

- الملاءمة: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (٢٠٢٣/٢) في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
- المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
- مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاوّل فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة ١١ عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس إدارة.
- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ إنتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب خلال إجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين منصبَي رئيس المجلس (الرئيس) والرئيس التنفيذي، وعلى ألا تربط بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقررّة من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة.
- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- يراعى ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة اعضاء.
- لا يجوز لرئيس او عضو مجلس الادارة الجمع بين منصبه واي موقع تنفيذي او اي موقع يشارك بموجبه في ادارة العمل اليومي للبنك او اي موقع استشاري في البنك

• يعرف العضو المستقل على أنه شخصاً طبيعياً الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة وان لا يكون من المساهمين الرئيسيين، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أي أمور داخلية أو خارجية تحد من قدرته على إتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- أ. أن يكون شخصاً طبيعياً
- ب. ألا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
- ج. ألا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- د. ألا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا الرئيس التنفيذي) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية
- هـ. ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه
- و. ألا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك
- ز. ألا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
- ح. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً: الصفات الشخصية

- الاستقلالية في الحكم على الأمور واتخاذ القرارات السليمة.
- النزاهة والموضوعية.
- المصداقية والأمانة.
- الشفافية
- تجنب تضارب المصالح أو استغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة.
- الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

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

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

- يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.
- الالتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور اجتماعاتها.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة.
- السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
- الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا اقتضت الحاجة.
- 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.
- الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوجه أو قريب له حتى الدرجة الثالثة أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الإدارة الأخرى على استقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
- عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
- الاطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.
- على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

- معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله

القسم الخامس: مسؤوليات مجلس الإدارة

أولاً: الإطار العام

- على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية
- على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها
- 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.
- على المجلس ترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
- 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.
- على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس، وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة التسهيلات" للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية

- على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
- على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

- ١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- ٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- ٣. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- ٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.
- على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك
- على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله
- اعتماد الاستراتيجية والسياسات العامة للمجموعة، واعتماد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات وهيكل المجموعة لتطبيقه على كامل المجموعة
- يتم اعتماد لجنة الاستثمار أو أي تعديلات عليها من قبل مجلس الإدارة

ثانياً: في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

- يقوم المجلس باعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتفعة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ضمان امتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالامتثال لها.

- التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
- 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.
- على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك
- 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.
- التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- التأكد من أن البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد استراتيجية تبين نهج البنك وإجراءاته للتعرف المبكر على التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة وآليات الرقابة على مستوياتها القائمة والمتوقعة وتحديد الخطط العملية التي سيتم اتباعها لتخفيض حجم تلك التعرضات ضمن فترات زمنية واقعية.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بوضع الإجراءات اللازمة لتنفيذ استراتيجية التعامل مع التعرضات الائتمانية المُحتمل تصنيفها أو التي تم تصنيفها ضمن فئة غير العاملة، وبحيث تتضمن بحد أدنى ما يلي:
- ١. تحديد الخيارات المتاحة على اختلاف أنواعها للتعامل مع تلك التعرضات من أجراء هيكلية، جدولة أو التفاوض والتسوية مع العملاء، أو الإجراءات القانونية.... الخ.
- ٢. وضع معايير واضحة تكفل إجراء تقييم دوري لجدوى تلك الخيارات.
- ٣. وضع مؤشرات كمية مستهدفة خلال فترات زمنية مقبولة لتخفيض حجم تلك التعرضات.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد مؤشرات أداء لمراقبة فعالية الاستراتيجية أعلاه وذلك من خلال دائرة إدارة المخاطر في البنك؛ على أن تتضمن مؤشرات الأداء أعلاه مقاييس نوعية وكمية تمكّن المجلس من تقييم جودة

إجراءات المعالجة التي اتخذتها الإدارة التنفيذية بالخصوص، والعمل على اتخاذ إجراءات تصحيحية في حال تبين عدم فعالية الاستراتيجية في تحقيق المؤشرات المُستهدفة.

- يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من توفير الموارد اللازمة لتطبيق الاستراتيجية أعلاه بما في ذلك التأكد من كفاية الموارد البشرية المتخصصة والأنظمة، وتحديد وتوثيق الأدوار والمسؤوليات والتبعية الإدارية والحوافز الداعمة لتنفيذ تلك الاستراتيجية.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من أن الجهة المسؤولة في البنك عن تنفيذ الاستراتيجية أعلاه مستقلة عن وحدات الأعمال والمنح، وذلك تجنباً لاحتمالية نشوء تعارض في المصالح.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من وجود منظومة متكاملة في البنك للضبط والرقابة (بما في ذلك وجود أنظمة تصنيف آلية) على التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.
- يتوجب على مجلس إدارة البنك التأكد من تضمين السياسة الائتمانية للبنك بما يلي:
 ١. ما يبين التزام البنك بمتطلبات هذه التعليمات كحد أدنى.

٢. وجود آليات تحوط فعالة لإدارة مخاطر الائتمان تشمل جميع أنشطة البنك، ومراجعتها بشكل دوري وأينما دعت الحاجة لذلك بما يكفل معالجة أي نقاط ضعف في آليات اتخاذ القرارات الائتمانية أدت إلى تكبد البنك لخسائر.

٣. تحديد فئات التصنيف في نظام التصنيف الداخلي لدى البنك التي تقابل فئات تصنيف التعرضات الائتمانية المبينة في المادة (٣) من هذه التعليمات.

٤. الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل التزام تواجيدات البنك العاملة خارج المملكة بتطبيق متطلبات هذه التعليمات بحد أدنى، والتأكد من إجراء مراجعة دورية بما يكفل الالتزام المستمر بذلك، وتوثيق قيام البنك بتلك الإجراءات بشكل دوري، وتزويد البنك المركزي بتقرير سنوي يتضمن نتائج تلك الإجراءات مرفق طي البيانات المالية النصف السنوية.

- الإجراءات الرقابية اللازمة بما يكفل تحديد حجم مخاطر الائتمان وآلية التحوط له وذلك لدى أي من الشركات التابعة للبنك والتي لا يشملها نطاق التطبيق المحدد بموجب المادة (٢/أ) من تعليمات التعارضات رقم (٢٠٢٤/٨).

- يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد إجراءات للتقييم الدوري لمخففات مخاطر الائتمان من ضمانات مرهونة لصالح البنك مقابل التعرضات الائتمانية وبغض النظر عن تصنيفها، بما في ذلك إجراءات تقييم الضمانات العقارية ومعايير اعتماد المقدرين العقاريين الخارجيين، مع مراعاة الالتزام بما يلي:

١. أن تقوم الجهة المسؤولة عن التقييم بإصدار تقارير تبين مدى قدرة البنك على تسييل أي من الضمانات والفترة المتوقعة للتخلص منها ضمن القيمة التقديرية للضمان التي اعتمدتها الجهة المسؤولة عن التقييم.
٢. أن يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل خبير عقاري واحد على الأقل أو من قبل الخبير العقاري للبنك إذا كانت قيمة العقار الضامن للتعرضات الائتمانية لا يزيد عن (١٠٠) ألف دينار.
٣. أن يتم تقييم الضمانات العقارية التي تزيد عن (١٠٠) ألف دينار من قبل مقدرين عقاريين خارجيين اثنين على الأقل وبحيث يتم اعتماد متوسط هذه التقديرات وفي حال وجود تفاوت في التقديرات تزيد عن (٢٠٪) يتم اعتماد التقدير العقاري الأقل.
٤. أن يتم إعادة تقدير الضمانات العقارية خلال ستة أشهر من تاريخ انطباق أحكام التصنيف ضمن فئة غير العامل على التعرضات الائتمانية المضمونة بتلك العقارات.

ثالثاً: في مجال التعيينات والإحلال

- يشترط في الرئيس التنفيذي المعين ألا تربطه برئيس مجلس الإدارة أي قرابة دون الدرجة الثالثة.
- على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم
- على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك
- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة ٢٠٢٣/٢)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.
- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الاقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال ، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.

- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- التأكد من إستقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وإعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم.

رابعاً: في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء الرئيس التنفيذي

- يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل سنوي.
- على المجلس تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم
- على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

خامساً: في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

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

- على المجلس إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر :
- 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.
- يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

سادسا: في مجال أنظمة الضبط والرقابة

- يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة

اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل

القسم السادس: مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- خلق ثقافة - خلال اجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمر الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتاح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :
 - أ. البنية التنظيمية للبنك والحوكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج. الأوضاع المالية للبنك.
 - د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
- الدعوة لإجتماعات مجلس الإدارة ولإجتماعات لجان المجلس بما يضمن الإلتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر.
- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
- على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

القسم السابع: تنظيم أعمال المجلس

- يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
- على الإدارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الإدارة تزويد أعضاء المجلس ببنود جدول الإجتماع وبالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الإجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- 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.

- لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما إحتاج الأمر.
- 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.
- 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 وتدون 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 وتدون أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

القسم الثامن: أمين سر المجلس

- يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
- يراعى عند تعيين أمين سر المجلس إختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والإلتزام العالي بالعمل.
- على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
- تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل:
 ١. تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
 ٢. حضور جميع إجتماعات المجلس، وتدون كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة
 ٣. التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.

٤. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٥. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٦. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الاجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.
٧. إعداد جدول اجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالاجتماع قبل موعد الاجتماع بوقت كافي.
٨. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
٩. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
١٠. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة
١١. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
١٢. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
١٣. تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
١٤. إدارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

القسم التاسع: العلاقة مع المساهمين

- يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.
- يتم إنشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الاتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
- يتم الإفصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
- يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.

- يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حدا.
- ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد إنتخابهم خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري إنتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الإجتماع.
- بعد انتهاء الاجتماع 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

هذا القسم يمثل سياسة الملائمة لأعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والذي يتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا، والتي يقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من استيفاء جميع الأعضاء لها واستمرار تمتعهم بها، بالإضافة الى تمتعهم بالنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي والتشريعات النافذة.

أولاً: ملائمة أعضاء المجلس

- يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
 - أ. ألا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
 - ب. ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ج. ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك، أو مستشار لأي بنك آدر داخل المملكة.
 - د. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد، أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي

- هـ. ألا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها.
- و. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك، أو المالية، أو الاقتصاد أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- ز. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس الإدارة توقيع إقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وإرسال نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقًا به السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملائمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة.
- على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- على المجلس إقرار خطة إحلال (succession plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبًا على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- يجب أن يتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية :
 - أ. أن لا يكون عضو في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - ج. أن يكون حاصل على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

د. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

هـ. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (وفق المرفق رقم (٢)) ومرفقه (حسب نماذج تعليمات الحوكمة ٢٠٢٣/٢)، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.
- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من الرئيس التنفيذي/ المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، وللبank المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

القسم الحادي عشر: تقييم أداء الإداريين

- على المجلس ضمان وجود 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 أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 - ج. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - د. دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

هـ. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

- و. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.
- على المجلس تقييم أداء الرئيس التنفيذي الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والرئيس التنفيذي بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق
- يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

القسم الثاني عشر: المكافآت

- على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

- يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى :
 - أ. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - ب. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية. أن تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - ت. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-0 سنوات).
 - ث. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 - ج. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
 - ح. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - خ. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
 - د. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
 - ذ. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.

القسم الثالث عشر: تعارض المصالح

- على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط

والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها
٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها
٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة

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

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

- يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- 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.
- على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة
- يراعي البنك تمثيل المرأة في عضوية مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية العليا
- على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين

- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق نماذج تعليمات الحوكمة (٢٠٢٣/٢) (١/٤ ، ٢/٤ ، ٣/٤ ، ٤/٤) عند حدوث أي تعديل
- على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق نماذج تعليمات الحوكمة (٢٠٢٣/٢) (٣/٥، ٢/٥، ١/٥) عند حدوث أي تعديل
- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس = قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك
- على البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل

القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

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

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

٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

- على المجلس إعتقاد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والإلتزام والإلزام بها فى جميع المستويات الإدارية فى البنك.
- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم فى تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المسائلة وأنها تنفذ المهام فى المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التى إعتدها المجلس.
- على المجلس إعتقاد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- على الرغم مما ورد فى قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبى رئيس المجلس والرئيس التنفيذى ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أى من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذى بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- على الرئيس التنفيذى إضافة إلى ما هو وارد فى التشريعات أن يعمل على مايلي:
 ١. تطوير التوجه الإستراتيجى للبنك.
 ٢. تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٥. توصيل رؤية ورسالة إستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.
- يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذى يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار فى أداء المهمات المختلفة ويضمن مستوى عالى من المحاسبة والمسؤولية.
- على البنك تزويد البنك المركزى بالهيكال التنظيمى العام الخاص به عند اجراء أى تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل

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

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- 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 الامتثال.

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

• التدقيق الداخلي:

- تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
 ٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
 ٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

• إدارة المخاطر:

١. يتم رفد إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
٢. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٣. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.
٤. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

0. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
 - إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
 - مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
 - إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 - إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
 - التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 - رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
 - مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك

• إدارة الامتثال:

١. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وعدم تكليفها بأي أعمال تنفيذية وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة وتكافأ بشكل كاف.
 ٢. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
 - إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
 - مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي:

- على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب

جوهريّة، كما لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك

- على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره
- يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
٣. التغيير الدوري لمكتب و فرق التدقيق.
٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.
٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.
٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
٧. الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
 ٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
- ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

٣. أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

٥. أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.

٦. أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دوليًا والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

- على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
 ١. لا يجوز ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
 ٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
 ٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.

٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

خامساً: الإفصاح

- على المجلس التأكد من نشر وتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى مالية منها وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.
- يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة إلى تحديد دورية الإفصاح والأساليب المستخدمة للإفصاح.
- على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة و أن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) .
- يجب أن يكون البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
- 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.

- التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه
- يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات و الوضع المالي للبنك.
- على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 ١. ملخصا للهيكل التنظيمي للبنك.
 ٢. ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.
 ٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك
 ٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلا أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات أخرى.
 ٥. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 ٦. عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات.
 ٧. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 ٨. ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا، وذلك عن السنة المنصرمة.
 ٩. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

١٠. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

سادسا: حقوق أصحاب المصالح

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

١. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

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

القسم السادس عشر: مهام الإدارة التنفيذية:

١. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة

وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها

بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

2. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

٣. إعداد القوائم المالية.

٤. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

أ. المجلس ولجانه.

ب. الإدارة التنفيذية ولجانه.

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

د. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط

(Middle Office).

هـ. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

٥. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء

الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

٦. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر

تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للقيام بمهامها، ويتوجب

عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال

الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/

الهيئة عن تلك المسائل.

٧. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده

تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

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

البنك.

٩. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد

سلوكيات العمل المهني.

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

الموافقة والتنفيذ.

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

أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج. تنفيذ قرارات المجلس.

د. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

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

و. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

ز. إدارة العمليات اليومية للبنك.

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

من اللجنة المختصة/ الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

القسم السابع عشر: جدول التعديلات على الدليل

إسم الإدارة الطالب للتعديل	إسم المسؤول	رقم القرار	تاريخ التعديل	إسم الإجراء / رقم السياسة موضوع التعديل / ملخص التعديل
مجلس قرار إدارة	إدارة المخاطر و الامتثال	٢٠١٤/٠٤		اعداد الدليل لأول مرة
مجلس قرار إدارة	إدارة الإمتثال	٢٠١٥/٢٢	٢٠١٥/٤/٢٣	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ و التعديلات التي تمت عليه
مجلس قرار إدارة	إدارة الإمتثال	٢٠١٥/٦٣	٢٠١٥/١٢/١	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ و التعديلات التي تمت عليه
مجلس قرار إدارة	إدارة الإمتثال	٢٠١٦/١٥	٢٠١٦/٠٢/٢٨	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ والتعديلات التي تمت عليه ويشمل ذلك التعديلات التالية: ١- تحديث مهام ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال إدارة المخاطر

				<p>والمتطلبات الرقابية / في مجال التعيينات والاحلال / في مجال أنظمة الضبط والرقابة.</p> <p>٢- تحديث مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بالتقارير المالية ومتطلبات الافصاح / أنظمة الضبط والرقابة الداخلية / المدقق الخارجي / الامتثال.</p> <p>٣- تحديث ميثاق لجنة التدقيق من حيث كيفية الدعوة الى اجتماعات اللجنة.</p> <p>٤- تعديل عضوية لجنة الامتثال من حيث عدد الاعضاء و النصاب القانوني.</p>
مجلس إدارة	قرار إدارة	٢٠١٦/٤٠	٢٠١٦/١٠/٠٩	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ و التعديلات التي تمت عليه
مجلس إدارة	قرار إدارة	٢٠٢٠/٣٠	٢٠٢٠/٠٩/٢٨	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ و التعديلات التي تمت عليه
	إدارة الإمتثال		٢٠٢٣/٠٥/١٤	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤
مجلس إدارة	قرار إدارة	٢٠٢٤/٤٦	٢٠٢٤/٠٨/٢٢	تعديل الدليل وفقا لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤

مجلس قرار إدارة	إدارة الإمتثال	بموجب قرار مجلس ادارة رقم ٢٠٢٥-٧ بتاريخ ٠٩-٠٢-٢٠٢٥	٢٠٢٥/٠٢/٢٥	<p>- تم إضافة مهام ومسؤوليات المجلس تماشيا مع تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية رقم.(8/2024)</p> <p>- تم تعديل القسم الخاص بميثاق لجنة التسهيلات ليصبح "القرارات التي تقع ضمن صلاحية مجلس الإدارة حسب جدول الصلاحيات المعتمد: يتم الحصول على الموافقات اللازمة من خلال البريد الالكتروني بحيث يتم ارسال الدراسة الائتمانية وتفاصيل القرار الى أعضاء المجلس لاخت موافقتهم من خلال البريد الالكتروني او من خلال عقد اجتماع عبر وسائل الاتصال الهاتفي المرئي إذا لزم الامر على ان يتم الرد خلال يوم عمل واحد"</p> <p>- تم تعديل القسم الخاص بميثاق لجنة المخاطر تماشيا مع تعليمات التعرضات(8/2024) واستراتيجية التمويل الأخضر (٢٠٢٣-٢٠٢٨) علما انه تم عرض التعديلات على لجنة المخاطر وتمت الموافقة عليها بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/١.</p> <p>- تم تعديل القسم الخاص بميثاق لجنة التدقيق وعرضه على لجنة التدقيق و اعتماده من المجلس بقرار رقم ٢٠٢٤/٥٩</p>
-----------------------	----------------	--	------------	--

القسم الثامن عشر: لجان المجلس:

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

- لجنة التدقيق.
- لجنة المخاطر.
- لجنة التحكم المؤسسي.
- لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة الامتثال.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

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

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

والتالي توضيح مهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان:

لجنة التدقيق:

أولاً: - أهداف اللجنة

- ١- يشكل مجلس الإدارة لجنة التدقيق حيث ينام بها مهام الإشراف على نشاطات التدقيق الداخلي والخارجي على مستوى البنك.
- ٢- تهدف اللجنة الى مساعدة مجلس الادارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية، بيئة أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية، عملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك، تفعيل دور المدقق الخارجي، وذلك على مستوى البنك، وتحسين فعالية إدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي والحوكمة المؤسسية من خلال قيامها بمسؤولياتها المختلفة.
- ٣- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تُغني عن مسؤولية مجلس الإدارة بالتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وبعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للمراقبة على أعمال البنك بالتحقق من كفاية أنظمة الضبط والمراقبة الداخلية.

ثانياً: الاطر التشريعية

- إن أعمال لجنة التدقيق محكومة من خلال تشريعات وقوانين بالإضافة الى تعليمات وإرشادات تصدر عن البنك المركزي الأردني تضع متطلبات ومعايير ومهام تؤكد على أهمية دور اللجنة ومنها:
١. التشريعات والتعليمات السارية المفعول المعمول بها في الأردن الناضمة لأعمال البنوك:-
 - قانون البنوك والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
 - تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 - تعليمات حاكمية ادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 ٢. المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS.
 ٣. الاطار الدولي للممارسات المهنية IPPF الصادرة عن المعهد الدولي للمدققين الداخليين

٤. تعليمات هيئة الأوراق المالية، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة و المعمول بها الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

ثالثاً: تشكيل اللجنة

- ١- تتشكل اللجنة بموجب قرار صادر عن مجلس الإدارة يتضمن تحديد لأعضائها وتعيين رئيساً للجنة.
- ٢- تتألف لجنة التدقيق من ثلاث أعضاء على الأقل ، على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
- ٣- يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ٤- أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
- ٥- لا يجوز لأي عضو من أعضاء لجنة التدقيق بمن فيهم رئيس اللجنة أن يكون عضواً في لجنة التسهيلات العليا المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٦- لا يجوز دمج أعمال أي لجنة مع أعمال هذه اللجنة.
- ٧- لا يجوز تفويض أي من صلاحيات لجنة التدقيق ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
- ٨- لا يجوز ان يكون للجنة التدقيق أي صلاحيات تنفيذية.

رابعاً: اجراءات عمل اللجنة

أ. دورية عقد الاجتماعات:

تجتمع اللجنة أربع مرات خلال العام على الاقل وبحيث يؤخذ بعين الاعتبار تواريخ إصدار البيانات المالية الفعلية، وعلى أن لا يمر فترة ثلاثة أشهر دون عقد اجتماع للجنة.

ب. الدعوة للاجتماع:

- ١- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيس اللجنة أو بناءً على قرار من مجلس إدارة البنك أو على طلب من أعضائها الآخرين، وتجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك
- ٢- يقوم أمين سر اللجنة بإعداد جدول أعمال الاجتماع بالاتفاق مع رئيس اللجنة وإرساله إلى أمين سر مجلس الإدارة مرفقاً به الوثائق والتقارير التي ستناقش من قبل اللجنة.
- ٣- يتم إرسال جدول الأعمال ووثائق الاجتماع لكافة الأعضاء وذلك قبل أسبوع على الأقل إلا في الحالات الاستثنائية التي يتم التوافق عليها مع رئيس اللجنة من تاريخ الاجتماع من قبل أمانة سر المجلس.
- ٤- يجوز لأعضاء اللجنة حضور الاجتماعات بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين سر اللجنة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

ج. محاضر الاجتماعات:

١. تقوم اللجنة بتعيين مقرر للجنة وفي حال غيابه عن حضور الاجتماع يتم إنتداب شخص آخر للقيام بالمهمة في ذلك الاجتماع تحدده اللجنة وتقوم بدعوته.
٢. يكون أمين سر المجلس هو مقرر اللجنة، من ضمن مهامه عرض ومناقشة التقارير وتدوين كافة المداولات والدقترحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة.
٣. يتولى أمين سر مجلس الإدارة أمانة سر لجنة التدقيق.
٤. يقوم أمين سر لجنة التدقيق بصياغة محضر الاجتماع وإرساله إلى رئيس وأعضاء اللجنة.
٥. يقوم أمين سر مجلس الإدارة بمراجعة المحضر وتثبت أسماء الأعضاء الحاضرين والغائبين والمدعويين والتأكد من إحتوائه على مداولات اللجنة وقراراتها وتوصياتها ورفع توصيات اللجنة إلى مجلس الإدارة، وإعلام اللجنة بقرار مجلس الإدارة بشأنها.
٦. على أمين سر مجلس اللجنة التحقق والإفصاح عن أي تضارب في المصالح في محضر الاجتماع.

٧. يجب أن تتم كتابة وقائع الجلسة وتمرير مسودة المحضر إلى جميع أعضاء اللجنة.
٨. في حالة إتخاذ قرارات بالتمرير يجب إثباتها مع التفاصيل في محضر إجتماع اللجنة اللاحق.
٩. يتم الاحتفاظ بالنسخة النهائية لمحاضر الاجتماعات لدى أمين سر مجلس الإدارة تحت تصرف جميع أعضاء لجنة التدقيق.

د. النصاب القانوني:

- ١- لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع اللجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.
- ٢- بإكتمال النصاب القانوني يكون للجنة الحق بممارسة كافة الصلاحيات والمهام الموكلة لها من قبل مجلس الإدارة.

هـ- قرارات اللجنة:

- ١- تتخذ القرارات وتعتمد التوصيات /القرارات بموافقة غالبية أعضاء اللجنة الحاضرين على ان لا يقل عن ثلاثة اعضاء وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- ٢- يمكن إتخاذ القرارات بالتمرير على النحو التالي:-
- أ- قيام أمين سر لجنة التدقيق بناءا على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لإتخاذ القرار.
- ب- يتم إتخاذ القرار بالتمرير من خلال موافقة الأعضاء بالاعلبية.
- ٣- يقوم امين سر اللجنة بابلغ القرارات / التوصيات الصادرة عن اللجنة الى الجهات المعنية، ويقوم أمين سر المجلس برفع التوصيات التي تحتاج الى اقرار من مجلس الادارة في أول إجتماع لمجلس الادارة.

خامساً: مهام ومسؤوليات اللجنة

إن طبيعة مسؤولية لجنة التدقيق هي رقابية ولا تغني عن مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط الداخلي، كما إن مسؤولية مدى فعالية أنظمة الضبط الداخلي تقع على عاتق الإدارة التنفيذية. وتتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

أ- على مستوى هيكل الرقابة الداخلية والبيانات المالية:

- ١- النظر في أي موضوع يحوّل إليها من المجلس.
- ٢- التأكد من قيام إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية المعتمد والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً لدى البنك واعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها الى لجنة التدقيق ونسخه منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
- ٣- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والسياسات والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك
- ٤- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمتابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها وبالتنسيق مع دائرة الامتثال.
- ٥- التحقق من قيام دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية والإجراءات المعتمدة، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- ٦- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي 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 الامتثال.
- ٧- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية الموحدة للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها بما في ذلك التحقق من تعليمات البنك المركزي المتعلقة بكفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون

المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية واي مخصصات أخرى والأخذ بعين الاعتبار ما يلي :

- الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية المخصصات/الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لأي مخصصات إضافية ودقة احتساب الفوائد والأرباح المعلقة وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة ان وجد.
 - أبدأ الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة بالأخص حول كفاية الإجراءات المتخذة والمخصصات مقابلها.
 - مناقشة القضايا المقامة ضد البنك ومدى كفاية مخصصاتها و اخذ رأي المستشار القانوني بخصوصها.
 - 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 الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها و الحصول على رأي المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية على اي تعديلات على البيانات المالية.
- ٨- التأكد من التزام البنك بمعايير التقارير المالية الدولية IFRS ومعايير التدقيق الدولية ISA و الافصاحات التي حددتها، وتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية والتشريعات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الإدارة.

ب- على مستوى التدقيق الداخلي:

- ١- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف رئيس ادارة التدقيق الداخلي، وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي
- ٢- تقديم التوصيات لمجلس الاداره بخصوص قبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي أو إنهاء خدماته وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على الإستقالة أو إنهاء الخدمات وللمنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من اسباب الاستقالة او انهاء الخدمات.

٣- التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي قادرة على القيام بالمهام والمسؤوليات المحددة لها ضمن التعليمات السارية.

٤- تقييم رئيس ادارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس .

٥- تقدم الإدارة العليا ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق.

٦- التأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على مستوى البنك الالتزام بما يلي:

أ. معايير تدقيق تكنولوجيا وفق آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).

ب. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك والشركات التابعة المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق متوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT).

٧- مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، ومنهجية عملها، مع الاخذ بالاعتبار ملاحظات الإدارة العليا اذا رأى المجلس/لجنة التدقيق ذلك مناسباً.

- ٨- اعتماد خطط التدقيق المبنية على المخاطر والتأكد من انها تتضمن ما يلي:
- التحقق من اخضاع كافة الأنشطة للتدقيق وفقاً للنهج المعتمد على المخاطر بما فيها المسندة لجهات خارجية.
 - التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للأنشطة البنك والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

- متطلبات الجهات الرقابية، مثل التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى، و الاطلاع على المبررات والموافقة عليها في حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.

- التأكد من عدم وجود أي محددات تعيق تنفيذ هذه الخطط.
- مخاطر Corporate Risks الواجب التركيز عليها في اعداد وتنفيذ خطط التدقيق الداخلي بالتنسيق بين رئيس لجنة التدقيق و الرئيس التنفيذي ورئيس التدقيق الداخلي.

٩- الاطلاع بشكل ربع سنوي على المنجز من خطط التدقيق المعتمدة والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية وأي انحرافات او أي تغيرات جوهرية علي هذه الخطط ان وجدت و تحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ الخطة واي ظروف او اسباب خارجية واعلام المجلس بأي ملاحظات ترتئها جوهرية.

١٠- التأكد من اعداد التدقيق الداخلي لاستراتيجية مبنية على رؤية واهداف واضحة تدعم أهداف البنك الاستراتيجية وتتوافق مع توقعات لجنة التدقيق وأصحاب المصالح الاخرين، وانه يتم مراجعتها بشكل دوري او عند حدوث ما يستدعي ذلك، ومتابعة تنفيذها من خلال أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs.

١١- مراجعة الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة التدقيق الداخلي والتوصية الى مجلس الإدارة بإعتماده.

١٢- مراجعة موازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من كفاية الموارد البشرية والمالية والتكنولوجية ، ووجود العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة واخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة بما في ذلك مجال الحوكمة المؤسسية، لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.

١٣- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل ملاحظات التدقيق ذات المخاطر الهامة، اهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي او نتائج التحقيقات، المخاطر الناشئة Emerging Risks، و المنجز من خطط التدقيق الداخلي وغيره من المواضيع، والذي يمثل من ناحية اخرى تقرير عن نظام الضبط و الرقابة الداخلية.

١٤- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وعدم تكليفه بأي اعمال تنفيذية.

- ١٥- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ١٦- الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي بعدم حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الأقل.
- ١٧- اعتماد إجراءات عمل إدارة التدقيق الداخلي عند اعدادها او تحديثها وكذلك التأكد من تطبيقها.
- ١٨- موافقة رئيس لجنة التدقيق المسبقة على قيام الرئيس التنفيذي بتكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية او استشارية في حال تجاوز مجموع أيام عمل هذه المهام الوقت المخصص لها مسبقا ضمن خطط التدقيق الداخلي على ان تكون مرتبطة بحالات الاحتيال او الأخطاء الجسيمة وان لا تؤثر على استقلالية التدقيق الداخلي.
- ١٩- التأكد من تقييد التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك اجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة كل خمس سنوات على الأقل وبحسب ما تتطلبه معايير التدقيق العالمية، والتأكد من تزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- ٢٠- الاطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأي ملاحظات ترتأياها جوهريّة.
- ٢١- 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.
- ٢٢- التأكد بشكل سنوي على الأقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها.
- ٢٣- يعتبر ملحق الشروط الأساسية Essential Conditions جزء لا يتجزأ من هذا الميثاق، والذي يمثل مسؤوليات لجنة التدقيق/ المجلس والإدارة العليا نحو التدقيق الداخلي والتي تعتبر أساسية لتمكين التدقيق الداخلي من تحقيق أهدافه.

٢٤- التأكد من قيام إدارة التدقيق الداخلي بالإشراف على نشاطات التدقيق في الشركات التابعة للبنك ومراجعة تقارير التدقيق عن أداء هذه النشاطات.

ج- على مستوى التدقيق الخارجي:

- ١- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها بالإضافة الى تقييم استقلاليته.
- ٢- التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا و بحسب شروط التعاقد الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك.
- ٣- التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والالتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
- ٤- الاجتماع مع المدقق الخارجي مرة واحدة في السنة على الأقل دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

سادساً: صلاحيات لجنة التدقيق

تتمتع لجنة التدقيق بالصلاحيات التالية: -

- ١- الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية للبنك ولها الحق باستدعاء أي اداري للاستماع إليه ومناقشته مباشرة أو من خلال رئيس ادارة التدقيق الداخلي.
- ٢- دعوة أي شخص بما في ذلك أي من أعضاء المجلس الآخرين أو المدقق الخارجي أو الإدارة التنفيذية لحضور إجتماعاتها.
- ٣- تجتمع اللجنة مع مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة الامتثال والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل سنويا من غير حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٤- يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية، أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- ٥- يحق للجنة إسناد (Outsource) دور المدقق الداخلي للمجالات التي تتطلب مهارات ومعرفة متخصصة ومثال ذلك عمليات تكنولوجيا المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (Internal IT Audit

(إلى جهات خارجية متخصصة مستقلة تماماً عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص وبموافقة مجلس الإدارة، والتأكد من إرسال تقرير بشكل سنوي للبنك المركزي لبيان مدى توافق البنك مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT).

سابعاً: الافصاح

- يتضمن التقرير السنوي للبنك ملخصاً حول اللجنة ووصفاً لمهامها وأنشطتها خلال العام، كما يتضمن أسماء ومؤهلات أعضاء اللجنة واجتماعاتها.

ثامناً: أحكام عامة:

- ١- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من التي نصت عليها تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر على أي عضو متواجد في لجنة التسهيلات ان يكون في لجنة التدقيق.
- ٢- يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
- ٣- يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية.
- ٤- يسري هذا الميثاق بمجرد إقراره بواسطة مجلس الإدارة فيما عدا القواعد والقوانين التي تنص على خلاف ذلك صراحة ويمكن تعديله في أي وقت بناءً على قرار من مجلس الإدارة ويتم مراجعته دورياً او كلما دعت الحاجة.

لجنة المخاطر:

أولاً: هدف اللجنة

" التأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها، يتم ادارتها بشكل كفؤ للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو البنك ضمن اطار المخاطر المعتمد".

ثانياً: تشكيل اللجنة

- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة المخاطر في البنوك.
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف.
- يجوز لمجلس الإدارة عند تشكيل أو إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة تعيين رئيس اللجنة.
- لا يحق للعضو انتداب شخص آخر لتمثيله في اللجنة.
- **المقرر وأمين سر اللجنة:** يكون مدير إدارة المخاطر هو مقرر اللجنة وأمين سر اللجنة هو أمين سر مجلس الإدارة، ومن ضمن مهام مقرر اللجنة عرض ومناقشة التقارير وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة.
- يدعى الرئيس التنفيذي لحضور الاجتماع عند الحاجة ، وتقوم أمانة السر بإعلام الرئيس التنفيذي أو من ينوب عنه بموعد اجتماع اللجنة ليكون متواجداً في البنك خلال موعد اجتماع اللجنة، وتزويده بجدول اعمال اللجنة.

ثالثاً: اجراءات عمل اللجنة

- **اجتماعات اللجنة:** تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.

- **الدعوة:** تجتمع اللجنة بدعوة من رئيس اللجنة أو امين السر بناءً على تعليمات رئيس اللجنة. ويتم ارسال جدول ومادة الاجتماع لكافة الاعضاء وذلك قبل الاجتماع بمدة كافية ويحق لرئيس اللجنة تفويض من يراه مناسباً لهذه المهمة.
- **مواد الإجتماع:** يتم تزويد جميع اعضاء اللجنة بمجموعة شاملة من الوثائق من مقرر اللجنة وهذه المجموعة تتضمن جدول الأعمال ومحضر الإجتماع السابق للجنة وأية وثائق أخرى أعدت ليتم مناقشتها خلال الإجتماع.
- **محضر الإجتماع:** يتم اعداد محضر الإجتماع من قبل مقرر اللجنة يعكس بشكل واقعي مناقشات اللجنة ويتم توقيعه من الأعضاء الحاضرين في الاجتماع اللاحق.
- **النصاب القانوني:**
 - لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع اللجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
 - يجوز لأعضاء اللجنة حضور الاجتماعات بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس اللجنة وأمين سر اللجنة (مدير إدارة المخاطر) على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

- **قرارات اللجنة**

١. يمكن اتخاذ القرار بالتمرير على النحو التالي:-
 - أ- قيام أمين سر مجلس الإدارة بناءً على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لإتخاذ القرار.
 - ب- يتم اتخاذ القرار بالتمرير من خلال موافقة الأعضاء بالاعلبية.
٢. يقوم مقرر اللجنة بإبلاغ القرارات الصادرة عن اللجنة الى الجهات المعنية، ويقوم امين السر برفع القرارات التي تحتاج الى إقرار من مجلس الإدارة في اول اجتماع لمجلس الإدارة.

رابعاً: مهام اللجنة

١. مراجعة اطار ادارة المخاطر، والتي تتضمن حاكمية ادارة المخاطر، و Risk Appetite، و Risk Profile، بالإضافة الى استراتيجية ادارة المخاطر والاطار العام لاعداد التقارير.
٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد ادنى وتعديلها اذا لزم الامر.
٣. التأكد من ادارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفؤ وتحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
٤. التوصية الى المجلس بالموافقة على سياسات ادارة المخاطر، والتي تتضمن سياسات ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق وسياسة مخاطر السيولة و مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر التغير المناخي والمخاطر البيئية والاجتماعية، إضافة الى السياسة الاستثمارية وسياسة الأمن السيبراني وبرنامج الأمن السيبراني وخطة استمرارية العمل، وخطة الطوارئ، وعلى ان يتم مراجعتها بشكل سنوي من قبل إدارة المخاطر.
٥. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
٦. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
٧. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٨. التحقق من وجود أدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة مختلف انواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك مع مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٩. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر بما يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة ووجود الأدوات والوسائل اللازمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.

- توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.

١٠. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
١١. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها.
١٢. 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.
١٣. اعتماد سياسة اختبارات الالوضاوع الضاغطة، ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءا على هذه النتائج، بما يشمل اختبارات الضغط المتعلقة بالمخاطر المناخية.
١٤. 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، كما تقوم اللجنة برفع تقرير لمجلس ادارة البنك فور الوقوف على أي تغيرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشيا مع تعليمات التعرضات (٢٠٢٤/٠٨)، و تزويد البنك المركزي بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز (١٠) أيام عمل من تاريخ رفع التقرير.
١٥. تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وتحديد مكافأته بما ينسجم مع سياسة تقييم الاداء المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ولجنة الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي في عملية التقييم.
١٦. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
١٧. استلام التقارير، حسب الضرورة والملاءمة، حول مخاطر التغير المناخي.
١٨. الاشراف على التقدم المحرز للبنك فيما يتعلق بالاستدامة، و ضمان التكامل بين استراتيجيات ادارة المخاطر البيئية والاجتماعية و استراتيجيات الأعمال العامة للبنك.
١٩. الاشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة بشكل عام وبالمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية بشكل خاص والتزامات البنك المعلنة.

٢٠. التأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة.
٢١. الاطلاع على واعتماد محاضر اللجنة التوجيهية للأمن السيبراني.
٢٢. مراجعة مقترحات/تعديلات ادارة البنك التنفيذية على الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر واعتماده.
٢٣. التحقق من ان ادارة المخاطر تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
٢٤. التحقق من تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك.

خامساً: الصلاحيات

١. تتمتع اللجنة بكافة الصلاحيات التي تمكنها من الاطلاع على كافة المعلومات.
٢. يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية أو المالية أو الادارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
٣. يحق للجنة طلب أي موظف من البنك للحصول على استشارته في موضوع محدد وذلك من خلال مخاطبة الرئيس التنفيذي.
٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين / قبول استقالة مدير المخاطر وتقييمه، او انتهاء خدماته على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على الاستقالة او انتهاء الخدمات، وللبنك المركزي الأردني استدعائه للتحقق من اسباب الاستقالة او انتهاء الخدمات.

سادساً: الإفصاح

يتضمن التقرير السنوي لبنك الاتحاد ملخصاً حول اللجنة ووصفاً لمهامها، كما يتضمن أسماء ومؤهلات أعضاء اللجنة.

سابعاً: التعديل

يسري الميثاق بمجرد إقراره بواسطة مجلس الإدارة فيما عدا القواعد والقوانين التي تنص على خلاف ذلك صراحة ويمكن تعديله في اي وقت بناءً على قرار من مجلس الإدارة ويتم مراجعته بشكل سنوي.

ثامناً: أحكام عامة

١. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
٢. يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.

٣. يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة الحوكمة المؤسسية:

أولاً: هدف اللجنة

- تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ونشره بمجرد اعتماده على الموقع الإلكتروني للبنك وتضمينه في تقريره السنوي.
- ينبثق عن مجلس الإدارة لجنة تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية:
 - تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
 - ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة.
 - تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

ثانياً: رئاسة المجلس

يكون رئيس المجلس أحد أعضاء اللجنة.

ثالثاً: النصاب

- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور (٣) أعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع
- يدعى الرئيس التنفيذي الى الاجتماع عند الحاجة.

- يدعى امين سر مجلس الإدارة الى الاجتماع.

رابعاً: التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية ،و يمكن اتخاذ القرار بالتميرير على النحو التالي:

١. قيام مقرر اللجنة بناءً على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لاتخاذ القرار.

٢. يتم اتخاذ القرار بالتميرير من خلال موافقة غالبية الأعضاء.

٣. يقوم مقرر اللجنة بإبلاغ القرارات الصادرة عن اللجنة إلى الجهات المعنية، ويقوم أمين سر مجلس الإدارة برفع القرارات التي تحتاج إلى إقرار من مجلس الإدارة في أول اجتماع لمجلس الإدارة.

خامساً : مقرر اللجنة وامين السر

يكون مقرر هو رئيس دائرة اللامثال ويكون امين السر هو امين سر مجلس الإدارة

سادساً: اجتماعات اللجنة

١. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها اجتماعين سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد أعضائها.

٢. مواد الاجتماع: يتم تزويد جميع أعضاء اللجنة بمجموعة شاملة من الوثائق من مقرر اللجنة، وهذه المجموعة تتضمن جدول الأعمال، ومحضر الاجتماع السابق للجنة وأية وثائق أخرى أُعدت ليتم مناقشتها خلال الاجتماع.

٣. محضر الاجتماع: يتم إعداد محضر الاجتماع من قبل مقرر اللجنة يعكس بشكل واقعي مناقشات اللجنة بإشراف امين سر المجلس ويتم توقيعه من الأعضاء الحاضرين من خلال النظام الخاص بالمحاضر عن طريق امين سر المجلس. في الاجتماع اللاحق.

سابعاً: مهام ومسؤوليات اللجنة

١. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وقانون البنوك.
٢. التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
٣. المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.
٤. التأكد من التزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
٥. التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته.
٦. التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك.
٧. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس
٨. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية
٩. ابلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات

ثامناً: الصلاحيات

١. يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية، أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي-و بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة للمبالغ التي تزيد عن ذلك .
٢. الحصول على أي معلومة تدخل ضمن نطاق عملها.
٣. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، صورة عن الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادة عدم محكومية، صورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، ولن ينظر البنك المركزي الأردني في أي طلب عدم ممانعة ما لم يكن مكتملاً بالمرفقات أعلاه.

تاسعا: الإفصاح

يتضمن التقرير السنوي لبنك الاتحاد ملخصاً حول اللجنة ووصفاً لمهامها، كما يتضمن أسماء ومؤهلات أعضاء اللجنة.

عاشرا: أحكام عامة

٤. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
٥. يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
٦. يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

أولاً: هدف اللجنة

تهدف اللجنة إلى التأكد من الاختيار المناسب لأعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية والتأكد من وجود سياسات واضحة للمكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك بما في ذلك ضمان التوعية والتدريب المناسب للموظفين والإدارة العليا، بحيث تهدف اللجنة إلى ضمان وجود سياسات وإجراءات واضحة وموزونة تساعد على تحقيق بيئه عمل تنافسية.

ثانياً: تشكيلة اللجنة

- تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل، بحيث يكون اثنين منهم من الأعضاء المستقلين بما فيهم رئيس اللجنة.
- يجوز لمجلس الإدارة عند تشكيل أو إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة تعيين رئيس اللجنة.

- لا يحق للعضو انتداب شخص آخر لتمثيله في اللجنة.
- تقوم اللجنة بتعيين مقرر للجنة وفي حال غيابه عن حضور الاجتماع يتم انتداب شخص آخر للقيام بالمهمة في ذلك الاجتماع تحدده اللجنة وتقوم بدعوته.
- يدعى الرئيس التنفيذي لحضور الاجتماع عند الحاجة وتقوم أمانة السر بإعلام الرئيس التنفيذي بذلك أو من ينوب عنه بموعد إجتماع اللجنة ليكون متواجداً في البنك خلال إجتماع اللجنة، وتزويده بجدول أعمال اللجنة.

ثالثاً: إجراءات عمل اللجنة

١. اجتماعات اللجنة: أربعة اجتماعات سنوية اعتيادية خلال العام على الأقل تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها ، بحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة وبحيث يتم تحديد الأجندة مسبقاً، على أن لايمر مدة ثلاثة أشهر دون عقد اجتماع للجنة.
٢. الدعوة: تجتمع اللجنة بدعوة من رئيس اللجنة أو أمين السر بناءً على تعليمات رئيس اللجنة ويتم وإرسال جدول وثائق الاجتماع لجميع الأعضاء وذلك قبل الاجتماع بمدة كافية ويحق لرئيس اللجنة تفويض من يراه مناسباً لهذه المهمة.
٣. مواد الاجتماع: يتم تزويد جميع أعضاء اللجنة بمجموعة شاملة من الوثائق من مقرر اللجنة وهذه المجموعة تتضمن جدول الأعمال ومحضر الاجتماع السابق للجنة وأية وثائق أخرى أعدت ليتم مناقشتها خلال الاجتماع.
٤. محضر الاجتماع: يتم إعداد محضر الاجتماع من قبل مقرر اللجنة بما يعكس بشكل واقعي مناقشات وتوصيات وقرارات اللجنة ويتم توقيعه من الأعضاء الحاضرين في الاجتماع اللاحق.

٥. النصاب القانوني: يكتمل نصاب اللجنة بحضور ثلثي ثلاث اعضاء على الأقل على أن يكون الرئيس إن وجد بينهم، وتأخذ اللجنة قراراتها وتوصياتها بأغلبية الحضور، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وفي حال غياب رئيس اللجنة تنتخب اللجنة رئيسا للجلسة في تلك الجلسة (في حال عدم وجود نائب للرئيس).

رابعاً : قرارات اللجنة

- ١- يقوم مقرر اللجنة بإبلاغ القرارات الصادرة عن اللجنة إلى الجهات المعنية ويقوم أمين السر برفع القرارات التي تحتاج إلى إقرار من مجلس الإدارة في أول اجتماع لمجلس الإدارة.
- ٢- يمكن إتخاذ القرارات بالتميرير على النحو التالي:

 - يقوم أمين سر مجلس الإدارة بناءً على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لإتخاذ القرار.
 - يتم إتخاذ القرار بالتميرير من خلال موافقة الأعضاء بالإجماع بالأغلبية.

خامساً : مهام اللجنة

أ. مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة:

- ١- يد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس استناداً إلى قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وبما يتماشى مع سياسة الملاءمة المعتمدة لدى البنك، وفي حالات إعادة الترشيح يتم الاستناد إلى عدد مرات الحضور ونوعية وفاعلية مشاركة الأشخاص في اجتماعات المجلس وبحيث تقوم دائرة الامتثال تقوم دائرة امانة سر مجلس الادارة مجلس باستيفاء صورة عن طلبات الترشيح للتحقق من مدى انطباق معايير الملاءمة والاستقلالية للمرشح لعضوية مجلس الإدارة بالإضافة إلى التحقق من انطباق جميع شروط الترشح وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية وقانون الشركات على أن يتم رفع النتائج إلى لجنة الترشيحات والمكافآت ومن ثم تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من قيام المرشح لعضوية مجلس الإدارة بالتوقيع على إقرار عضوية مجلس إدارة والتحقق من صحة تعبئته والتوقيع عليه ومن ثم إرساله إلى البنك المركزي الأردني.
- ٢- تتولى اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توافرها والواردة في دليل الحاكمية المؤسسية وتراجع بشكل سنوي وبحيث يتم

اعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

٣- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه بشكل سنوي على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها.

٤- التوصية إلى مجلس الإدارة بنفقات وأجور وامتيازات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

٥- توفير معلومات وملخصات حول بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء مجلس الإدارة عند الطلب.

٦- الإشراف على عملية التوعية المستمرة لمجلس الإدارة والتأكد من إطلاع أعضاء مجلس الإدارة وبشكل مستمر حول أحدث المواضيع المتعلقة بالعمل المصرفي أو المستجدات ضمن نطاق عملهم.

٧- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

٨- التأكد من تمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من النزاهة والمصداقية والكفاءة والخبرات الكافية والقدرة على الالتزام لتكريس الوقت الكافي لعمل البنك.

٩- على لجنة الترشيحات إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام أعضاء مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للقيام بمهامهم كعضو مجلس إدارة.

١٠- تقييم فعالية ميثاق السلوك المهني المعتمد لموظفي البنك ومدى امتثال أعضاء مجلس الإدارة للسياسات والإجراءات.

ب. الإدارة التنفيذية العليا:

١- التوصية بتعيين الرئيس التنفيذي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته.

٢- تقييم الرئيس التنفيذي ورفع نتيجة التقييم لمجلس الإدارة، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة التقييم بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.

٣- التأكد من اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء الرئيس التنفيذي وبحيث تتضمن معايير تقييم الأداء كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى انجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.

٤- اعتماد نظام تقييم لقياس أداء إداري البنك والتوصية بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمكافآت والإمتيازات) للرئيس التنفيذي ولباقي أعضاء الإدارة التنفيذية .

٥- تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم وترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وبما يتماشى مع سياسة الملائمة المعتمدة لدى البنك، ورفعها لمجلس الإدارة وبحيث تقوم دائرة الإمتثال من التأكد من قيام المرشح بالتوقيع على إقرار عضوية الإدارة التنفيذية والتحقق من صحة تعبئته والتوقيع عليه ومن ثم إرساله إلى البنك المركزي الأردني.

٦- التأكد من تمتع الإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من النزاهة والمصداقية والكفاءة والخبرات الكافية.

٧- اعتماد خطة الإحلال والتعاقب الوظيفي Succession plan للإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٨- اعتماد ومراجعة السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب بشكل سنوي ومراقبة تطبيقها.

٩- وضع سياسة تقييم أداء و مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية والتأكد من تطبيق هذه السياسة بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب و امتيازات المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ولايجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية ،وان يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس. وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس، ومراجعتها بشكل سنوي.

١٠- التأكد من أن سياسة المكافآت تتضمن أن تكون المكافآت أو الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين وبشكل يتماشى وينسجم مع المكافآت أو الرواتب الممنوحة من قبل البنوك الأخرى في السوق.

١١- الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت في التقرير السنوي

١٢- الاطلاع على المقابلات النهائية للموظفين المستقلين من الإدارة التنفيذية العليا.

سادسا: صلاحيات اللجنة

- ١- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك، بحيث يجب على كافة الموظفين التعاون التام لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق، ولها في ذلك الحصول على أي معلومة تدخل ضمن نطاق عملها.
- ٢- يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية أو المالية أو الادارية أو الفنية من أي مستشار خارجي .
- ٣- طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على الإيضاحات اللازمة، بعد التنسيق مع الرئيس التنفيذي.

سابعا : الافصاح

- يتضمن التقرير السنوي للبنك الاستثماري ملخصًا حول اللجنة ووصفًا لمهامها كما يتضمن أسماء ومؤهلات أعضاء اللجنة، وملخص لسياسة المكافآت السنوية.

أحكام عامة:

- ٥- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ٦- يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
- ٧- يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية.
- ٨- يسري هذا الميثاق بمجرد إقراره بواسطة مجلس الإدارة فيما عدا القواعد والقوانين التي تنص على خلاف ذلك صراحة ويمكن تعديله في أي وقت بناءً على قرار من مجلس الإدارة ويتم مراجعته دوريًا او كلما دعت الحاجة.

لجنة الامتثال:

أولاً: هدف اللجنة

ينبثق عن مجلس الإدارة لجنة تسمى لجنة الامتثال يتم تشكيلها لتوجيه ومتابعة ومراقبة الامتثال في البنك ورفع التقارير الدورية والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة، كما تهدف اللجنة الى إضافة قيمة لعمليات البنك من خلال تحسين فعالية إدارة مخاطر الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعالجة شكاوى العملاء وللتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والجراءات ومن كفاية متابعة نتائج التدقيق الداخلي والخارجي والجهات الرقابية والادخ بالتوصيات اللازمة ومدى تجاوب الادارة لها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتئها جوهريه.

ثانياً: لجنة الامتثال

- اعتماد ميثاق لجنة الامتثال 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 الامتثال ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

ثالثاً: الأطر التشريعية لإدارة الامتثال

١. الالتزام بالقوانين النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية المختلفة والالتزام بالمعايير الدولية والتوجيهات الصادرة عن الجهات الدولية على سبيل المثال لا الحصر
٢. التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني:
 - تعليمات الحوكمة المؤسسية
 - تعليمات مراقبة الامتثال
 - تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - تعليمات حماية المستهلك المالي
 - تعليمات معالجة شكاوى العملاء
٣. تعليمات هيئة الأوراق المالية، ودليل الحوكمة المؤسسية للشركات المساهمة

٤. قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
٥. القوانين والتعليمات الخاصة بالبنك المركزي العراقي والموازاة للتعليمات أعلاه.
٦. أية قوانين أخرى يعتمد عليها لاحقا

رابعاً: عضوية اللجنة

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل بالإضافة الى مدير إدارة الامتثال في البنك مقرراً للجنة.

١. 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.
٢. يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة الامتثال في البنوك.
٣. يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
٤. على رئيس لجنة الامتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

خامساً: رئاسة اللجنة

يتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس الإدارة

سادساً: النصاب

١. يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور (٣) أعضاء من أعضاء اللجنة على الأقل ولا يجوز تسمية عضو بديل في اجتماع اي لجنة حال غياب الأصيل، ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي لسبب أو لعذر مقبول فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع وذلك في حال الالتزام بالمتطلبات المذكورة أدناه:

- توثيق عدم حضور العضو بشكل شخصي وسببه حسب الأصول .
- حضور العضو لكامل الاجتماع.
- توقيع العضو على المحضر الخاص باجتماع اللجنة والقرارات الصادرة بموجبه.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين للاجتماع بشكل شخصي عن ثلاث أعضاء .

٢. يدعى الرئيس التنفيذي لحضور الاجتماع عند الحاجة في حال لم يكن عضوا فيها، وتقوم أمانة سر مجلس الادرة بإعلام الرئيس التنفيذي او من ينوب عنه بموعد اجتماع اللجنة ليكون متواجدا في البنك خلال موعد اجتماع اللجنة، وتزويده بجدول الأعمال.
٣. يحق للجنة الامتثال دعوة أي إداري أو موظف في البنك لحضور اجتماعات اللجنة للحصول على الإيضاحات الضرورية، اذا دعت الحاجة لذلك.

سابعاً: التصويت والية اتخاذ القرارات

١. يتم اتخاذ القرار خلال الاجتماع بالتصويت من كافة الأعضاء سواء كان حضور الاجتماعات (وجاهي/عن بعد)
٢. يتم اعتماد الية اتخاذ القرار بالتميرير من خلال موافقة الأعضاء بالاجتماع على النحو التالي:
- قيام امين سر مجلس الإدارة بناء على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لاتخاذ القرار
 - يتم اتخاذ القرار بالتميرير من خلال موافقة الأعضاء بالأغلبية
 - يقوم مقرر اللجنة بإبلاغ القرارات الصادرة عن اللجنة الى الجهات المعنية، ويقوم أمين سر مجلس الإدارة برفع القرارات الى تحتاج الى إقرار من مجلس الإدارة ليتم اعتماده من مجلس الإدارة

ثامناً: اجتماعات اللجنة

تجتمع لجنة الامتثال بدعوة من رئيسها مرة واحدة على الأقل كل ثلاث أشهر وكلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.

تاسعاً: مقرر اللجنة

يتولى مدير إدارة الامتثال مهام مقرر اللجنة ويكون امين السر هو امين سر مجلس الإدارة .

عاشراً: مسؤوليات مقرر اللجنة

- يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الامتثال المعتمد من مجلس الإدارة.

- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتسهيل حصول أعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- حضور جميع اجتماعات اللجنة، تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأي عمليات تصويت أو تحفظات أو اقتراحات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة الى أي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات.
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته الى الرئيس والأعضاء والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا.
- التأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر وقرارات الاجتماعات
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من اللجنة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق

حادي عشر: مهام اللجنة

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

- تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- ان تقوم اللجنة بالتوصية للمجلس بتعيين مدير الامتثال وقبول استقالته وانهاء خدماته
- اعتماد وصف مفصل لمهام دائرة الامتثال
- إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/السياسات المعتمدة من المجلس وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات
- التوصية باعتماد الهيكل التنظيمي الخاص بدائرة الامتثال وعلى أن يبين الهيكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح.
- النظر في أي موضوع يحوّل الى اللجنة من مجلس الإدارة
- النظر في أي موضوع يتفق من اهداف سياسة ومنهجية الامتثال
- اعتماد موازنة خطة التدريب والأنظمة الخاصة بدائرة الامتثال.

ثاني عشر: الصلاحيات

- تتمتع اللجنة بكافة الصلاحيات التي تمكنها من الاطلاع على كافة المعلومات
- يحق للجنة بطلب الاستشارة القانونية، او المالية، او الإدارية، او الفنية من أي مستشار خارجي
- يحق للجنة طلب أي موظف من البنك للحصول على استشارته في موضوع محدد، وذلك من خلال مخاطبة الرئيس التنفيذي
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين / قبول استقالة او انتهاء خدمة رئيس دائرة الامتثال على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالتها او انتهاء خدماته، وللمركز المركزي استدعاء رئيس الامتثال للتحقق من أسباب الاستقالة او انتهاء الخدمة.

ثالث عشر: التقارير

- تقوم دائرة الامتثال برفع تقارير الى اللجنة بشكل دوري وعند كل اجتماع وبحيث يحتوي التقرير المرسل على المعلومات التالية:
- 1. مسائل ذات أهمية:

- الفجوات وملاحظات التدقيق الداخلي

- مهام تفتيش البنك المركزي
 - المخالفات
 - الإطار التنظيمي لمجموعة بنك الاتحاد
 - الاجتماعات مع الجهات الرقابية
 - واي مسائل إضافية يجب عرضها على اللجنة
٢. متطلبات صادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية

- شكاوى العملاء
- مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب
- مستجدات خطط دائرة الامتثال
- السياسات والاجراءات المعدلة
- التطورات الخاصة بأنظمة دائرة الامتثال
- ملخص التقارير الرقابية بخصوص قسم الصرافة

٣. مستجدات فرع العراق

٤. الملاحق وتتضمن ما يلي:

- عمليات فتح الحسابات وتحديث البيانات
- توصيات الاجتماع السابق
- اهم التطورات المتعلقة بالشركات التابعة
- اهم التعاميم التي وردت خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥
- ملحق التقارير الرقابية الخاصة بقسم الصرافة

أحكام عامة:

١. مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الامتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بامتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.
 ٢. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات
- الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية،

لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)،

كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٣. يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها

في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.

٤. يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في

تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. أهداف اللجنة

تهدف هذه اللجنة الى تطوير وتحسين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. كما تتولى التوجيه والإشراف على تطوير دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومراقبة تطبيقه.

٢. 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.

٣. صلاحيات اللجنة

- اللجنة 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،
- اللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير المخاطر والامتثال) أو المعنيين في التدقيق الخارجي،

٤. إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- إجتماعات اللجنة: تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من اعضائها الآخرين، ويتم تحديد الأجندة مسبقاً.
- الدعوة: تجتمع اللجنة بدعوة من رئيس اللجنة أو أمين السر بناء على تعليمات رئيس اللجنة ويتم ارسال جدول ووثائق الإجتماع لكافة الأعضاء وذلك قبل الإجتماع بمدة كافية ويحق لرئيس اللجنة تفويض من يراه مناسباً لهذه المهمة
- النصاب القانوني: يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور اغلبية الأعضاء بان لا يقل عن ثلاثة اعضاء 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. يكتمل نصاب اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على ان يكون الرئيس بينهم.

- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة ، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- محضر الاجتماع: يتم اعداد محضر الاجتماع من قبل مقرر اللجنة يعكس بشكل واقعي مناقشات اللجنة ويتم توقيعه من الأعضاء الحاضرين

5. مقرر اللجنة

يتولى مدير إدارة التكنولوجيا CTO مهام اللجنة

6. قرارات اللجنة

يقوم مقرر اللجنة بإبلاغ القرارات الصادرة عن اللجنة للجهات المعنية، ويقوم أمين السر برفع القرارات التي تحتاج الى اقرار من مجلس الإدارة في أول اجتماع لمجلس الإدارة.

يمكن اتخاذ القرارات بالتمرير على النحو التالي:

- قيام أمين سر مجلس الإدارة بناء على طلب رئيس اللجنة بالتأكد من تمرير جميع المعلومات والبيانات والوثائق اللازمة لاتخاذ القرار.
- يتم اتخاذ القرار بالتمرير من خلال موافقة الأعضاء بالإجماع.

7. مهام ومسؤوليات اللجنة

- إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك 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،

- 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 والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف الحاكمية والادارة،
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها،
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي، (Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات،
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة أهداف الحاكمية والادارة،
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك،
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك،
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات،
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات،

- تتولى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بالإضافة لمهامها المنصوص عليها في التعليمات اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها في الأهداف (Enterprise Enablers and Goals and Alignment Goals) , بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (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 Design Guide – 2019),

لجنة التسهيلات العليا:

أولاً : هدف اللجنة

النظر بتنسيب الإدارة التنفيذية للقرارات الائتمانية والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها والتنسيب الى مجلس الإدارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الإدارة.

ثانياً : تشكيل اللجنة :

- تتألف اللجنة بما لا يقل عن خمسة اعضاء من مجلس الإدارة، ويجوز ان يكون احد اعضائها مستقلاً على ان لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، يتم تعيينهم بواسطة المجلس ويتم اختيارهم لكفاءتهم وخبرتهم ويجب ان يتمتع احد الاعضاء على الاقل بخبرة في المجال المصرفي الائتماني ويكون رئيس المجلس رئيساً لهذه اللجنة .
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من لجان الحوكمة المؤسسية ، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنيتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس
- لا يحق للعضو انتداب شخص اخر لتمثيله في الاجتماعات .
- يدعى الرئيس التنفيذي لحضور الاجتماع عند الحاجة وكما يدعى امين سر المجلس ، ويقوم امين سر مجلس الإدارة بإعلام الرئيس التنفيذي او من ينوب عنه بموعد اجتماع اللجنة ليكون متواجداً في البنك خلال اجتماع اللجنة، وتزويده بجدول أعمال اللجنة، ويعين مقررًا للجنة مدير تنفيذ الائتمان ويكون امين سر اللجنة هو امين سر مجلس الإدارة.

ثالثا : اجراءات عمل اللجنة:

- دورية اجتماعات اللجنة : تجتمع اللجنة اسبوعيا ويمكن عقد اجتماعات حسب الحاجة التي تطرأ أو عدم انعقاد اللجنة بسبب عدم وجود نصاب قانوني او مادة للنقاش .
- الدعوة : يتولى مقرر اللجنة/او امين سر مجلس الادارة الدعوة لعقد الاجتماعات وارسال جدول ومادة الاجتماع لكافة الاعضاء قبل الاجتماع بمدة لا تقل عن يوم واحد .
- مواد الاجتماع : يتم تزويد جميع اعضاء اللجنة بمجموعة شاملة من الوثائق من مقرر اللجنة و يشرف على ذلك امين سر مجلس الادارة وهذه المجموعة تتضمن جدول الاعمال ومحضر الاجتماع السابق للجنة وكشف بالمتابعات على الحسابات التي تم الموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة واية وثائق اخرى اعدتها الادارة ليتم نقاشها بالاجتماع .
- محضر الاجتماع : يتم اعداد محضر اجتماع من قبل مقرر اللجنة و يتم مراجعته من قبل امين سر مجلس الادارة وبالتعاون مع مقرر اللجنة يعكس بشكل واقعي النقاشات و القرارات المتخذة وتوصيات اللجنة ويتم توقيعه من الاعضاء الحاضرين.
- النصاب القانوني : يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم ، وفي حال تساوي الاصوات يكون صوت الرئيس مرجحا يرفع القرار الي مجلس الادارة بموافقة اللجنة.
- يقوم اعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصا وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على ان يتم توثيق ذلك حسب الاصول .

رابعا : مهام ومسؤوليات اللجنة :

١. الموافقة على تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعملاء البنك ضمن الصلاحيات الممنوحة للجنة والتي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل الادارة التنفيذية .

٢. التنسيب الى مجلس الادارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة.
٣. تقديم التوجيه والارشاد للادارة (عند الضرورة) لمساعدتها في تحسين وضع المحفظة الائتمانية بالبنك.
٤. التنسيب لمجلس الادارة لاعتماد ميثاق اللجنة.
٥. القيام بأي امور اخرى توكل للجنة من مجلس الادارة، بما لايتعارض مع صلاحيات لجنة التسهيلات الواردة في تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك النافذة .
٦. الموافقة على منح أي تسهيلات لمساعدتي الرئيس التنفيذي خارج صلاحية الرئيس التنفيذي .

خامسا : صلاحيات اللجنة :

١. **يحق للجنة دعوة من تراه مناسباً لحضور اجتماع اللجنة .**
٢. يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
٣. جميع قرارات اللجنة ترفع الى مجلس الادارة .
٤. يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي وبعد الحصول على موافقة مجلس الادارة للمبالغ التي تزيد عن ذلك
٥. **يمكن اتخاذ القرارات بالتمرير** ٩ يتم الحصول على موافقة رئيس مجلس الادارة ، لعرض توصيات اللجنة العليا للتسهيلات الى مجلس الإدارة (بخصوص منح التسهيلات) في الفترة بين اجتماعات المجلس ، على مجلس الادارة بالتمرير ، **وكما يلي:**
- ٦.

اولا: القرارات الخاصة بالعملاء :

١. القرارات التي توافق عليها اللجنة العليا للتسهيلات بكامل أعضائها وبدون تحفظ وتقع ضمن صلاحيات المجلس يتم تنفيذها + ويعزز في الاجتماع اللاحق لمجلس الإدارة .
٢. القرارات التي توافق عليها اللجنة العليا للتسهيلات بأقل من أربعة أعضاء في الاجتماع (بسبب غياب عضوين من اعضاء اللجنة) :

٢,١ ترسل القرارات الى اعضاء اللجنة غير الحاضرين عن طريق البريد الإلكتروني للحصول على ردهم على القرار.

٢,٢ القرارات التي تقع ضمن صلاحية المجلس ترسل الى كافة اعضاء مجلس الادارة للاطلاع والموافقة (وارسال الرد) خلال مدة اقصاها اربعة ايام عمل.

٣,٣ يتم الموافقة على القرار بالتميرير عن طريق البريد الإلكتروني بأغلبية الاعضاء .

٣. يتم تعزيز الموافقة وتوثيق القرار في محضر اجتماع المجلس اللاحق.

٤. لرئيس اللجنة - دعوة مجلس الادارة خلال مددة يومين عمل لحضور اجتماع عن طريق الاتصال المرئي والمسموع في حال دعت الحاجة الى ذلك.

ثانيا : قرارات اللجنة العليا للتسهيلات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة وذوي العلاقة.

١.القرارات التي توافق عليها اللجنة العليا للتسهيلات بكامل أعضائها باستثناء الأعضاء ذوي العلاقة وبدون تحفظ ، ترسل الى كافة اعضاء مجلس الادارة للاطلاع والموافقة (وارسال الرد) خلال مدة اقصاها اربعة ايام عمل.

٢.في حالة اعتراض أي من اعضاء مجلس الادارة على المطلوب يؤجل الى اجتماع مجلس الادارة القادم .

٣.يتم تعزيز الموافقة وتوثيق القرار في محضر اجتماع المجلس اللاحق.

٤.لرئيس مجلس الادارة -دعوة مجلس الادارة خلال مددة يومين عمل لحضور اجتماع عن طريق الاتصال المرئي والمسموع في حال دعت الحاجة الى ذلك.

سادسا : الالفصاح :

يتضمن التقرير السنوي لبنك الاتحاد ملخصًا حول اللجنة ووصفا لمهامها كما يتضمن اسماء ومؤهلات اعضاء اللجنة.

سابعاً: أحكام عامة:

١. يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التسهيلات)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
٢. يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية لأي سلطة أخرى.
٣. يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية.
٤. يسري هذا الميثاق بمجرد إقراره بواسطة مجلس الإدارة فيما عدا القواعد والقوانين التي تنص على خلاف ذلك صراحة ويمكن تعديله في أي وقت بناءً على قرار من مجلس الإدارة ويتم مراجعته دورياً او كلما دعت الحاجة.

Most Important Essential Conditions Summary ملحق:

البند	البند التفصيلي	لجنة التدقيق	الإدارة العليا	رئيس التدقيق
		المنبثقة عن مجلس الإدارة	ممثلة بالرئيس التنفيذي	
ميثاق التدقيق الداخلي	مجلس الإدارة يوافق على ميثاق التدقيق الداخلي بناء على توصية لجنة التدقيق الذي يتضمن: الغاية من التدقيق الداخلي، صلاحيات ودور ومسؤوليات التدقيق الداخلي، الالتزام بالمعايير، ونطاق وأنواع خدمات التدقيق الداخلي، توقعات مجلس الإدارة، وملاحظات الإدارة العليا اذا رأى المجلس /لجنة التدقيق ذلك مناسباً.	الموافقة (مجلس الإدارة)	تقديم رأي	إعداد
خطط التدقيق والموازنة والموارد	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق توافق على خطط التدقيق الداخلي والموازنة متمثلة بالموارد البشرية والمالية والتكنولوجية وأي تغييرات هامة، للتأكد من كفايتها لتلبية دور ومسؤوليات وخطط التدقيق الداخلي - لجنة التدقيق والإدارة العليا مناقشة خطط التدقيق ويجب ان تأخذ بالاعتبار مدى تأثير نقص الموارد على أعمال وخطط التدقيق، ومعالجة أوجه النقص. 	الموافقة	الدعم	إعداد

الاستقلالية التنظيمية	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق تقوم بإنشاء علاقة تبعية وظيفية مباشرة مع رئيس للتدقيق الداخلي وتبعية إدارية للرئيس التنفيذي، وعلى ان يتم الاجتماع معه بشكل دوري دون وجود الإدارة العليا لمناقشة أي أمور هامة بما فيها أي محددات على اعمال التدقيق الداخلي. - الإدارة العليا تتشارك مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لفهم أية معوقات محتملة لاستقلالية التدقيق الداخلي. - رئيس التدقيق يؤكد للجنة التدقيق الاستقلالية التنظيمية لوظيفة التدقيق الداخلي على الأقل سنويًا. 	تنفيذ	الدعم	التأكيد
تعيين وإقالة رئيس التدقيق/ مؤهلات رئيس التدقيق	<ul style="list-style-type: none"> - مجلس الإدارة: يوافق على تعيين وإقالة رئيس التدقيق بناء على توصية لجنة التدقيق، والموافقة على دوره ومسؤولياته ويحدد المؤهلات والخبرات والمهارات اللازمة. - الإدارة العليا تتشارك مع مجلس الإدارة/لجنة التدقيق لتحديد مؤهلات وخبرات وكفاءات رئيس التدقيق. - رئيس التدقيق يساعد مجلس الإدارة في فهم المؤهلات والكفاءات اللازمة لإدارة وظيفة التدقيق الداخلي. 	الموافقة (مجلس الإدارة)	تقديم رأي	الدعم
التقييم الخارجي للجودة	<ul style="list-style-type: none"> - لجنة التدقيق: الموافقة على نطاق وتكرار التقييمات، وكفاءات واستقلالية المقيم الخارجي، 	الموافقة	الدعم	إدارة

			<p>وتلقي النتائج، والموافقة على خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق.</p> <p>- الإدارة العليا تتعاون مع لجنة التدقيق ورئيس التدقيق لتحديد نطاق وتكرار التقييم الخارجي للجودة، الاطلاع على نتائج التقييم الخارجي ومراجعة خطط التصحيح المقدمة من رئيس التدقيق.</p> <p>- رئيس التدقيق يقوم بتطوير خطة للتقييم الخارجي للجودة ومناقشتها مع مجلس الإدارة.</p>	
إدارة	تقديم رأي	الموافقة	<p>- لجنة التدقيق: مراجعة نتائج التقييم الداخلي للجودة، والموافقة على أهداف الأداء لنشاط التدقيق الداخلي سنوياً بحد أدنى.</p> <p>- الإدارة العليا تقدم ملاحظات حول أهداف الأداء الخاصة بنشاط التدقيق KPIs لدعم لجنة التدقيق في التقييم السنوي لنشاط التدقيق ورئيس التدقيق.</p> <p>- رئيس التدقيق تنفيذ ومراجعة أهداف الأداء وضمان الجودة، ورفع تقارير بالنتائج على الأقل سنوياً.</p>	التقييم الداخلي للجودة
إدارة	تقديم رأي	عكس توقعات هم على ميثاق إدارة	<p>- لجنة التدقيق تزويد التدقيق بتوقعاتهم حول دورية استلام نتائج التدقيق، معيار للملاحظات الواجب تصعيدها للجنة وآلية تصعيد مثل هذه الملاحظات.</p>	توقعات لجنة التدقيق والإدارة العليا

		<p>- لجنة التدقيق والإدارة العليا: تزويد التدقيق بمنظورها حول المخاطر الهامة الواجب التركيز عليها من وجهة نظرهم للمساعدة في تحديد أولويات التدقيق.</p> <p>- رئيس التدقيق: تزويد لجنة التدقيق بالمعلومات الهامة لتنفيذ مهامهم الاشرافية والتي تكون بناء على طلب لجنة التدقيق او الحكم المهني لرئيس التدقيق.</p>	
--	--	--	--

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته,

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

(COBIT)

القسم الأول: المقدمة

تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها عملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال 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 ومن حيث التأثير على قدرة البنك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها ودورها الحساس في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، الأمر الذي يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

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

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

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

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

القسم الثاني: التعاريف

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

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

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

القسم الثالث: هيكل التحكم المؤسسي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم

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

٤. فصل العمليات والمهام

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

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال

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

القسم الخامس: الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة

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

القسم السادس: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يقوم البنك بنشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الخاص به على موقعه الإلكتروني و/أو بأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور ،حيث يقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لديه، والإفصاح 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 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 والمعرفة الاستراتيجية بها من جهة و لتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى.
- للجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير المخاطر والامتثال) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

اجتماعات اللجنة:

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

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

٥. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي، (Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات.
٦. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث 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.

النياب:

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

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

تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وأهداف الحاكمية والادارة.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

- تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
 - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- ٧, تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولا بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

القسم التاسع: التدقيق الداخلي والخارجي

أ. على المجلس رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات و الموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دوليا 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 متناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

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

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

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

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

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

القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

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

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

القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

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

القسم الثاني عشر: المعلومات و التقارير

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

القسم الثالث عشر: الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

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

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

القسم الخامس عشر: منظومة القيم و الأخلاق والسلوكيات

- على المجلس أو من يفوض من لجانته 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 الخاصه بحاكمة 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 وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)

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

بنك الاتحاد

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإتحاد "شركة مساهمة عامة محدودة" (البنك) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ٩) في القوائم المالية الموحدة	أمر التدقيق الهام
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبعة في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. 	<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل الخسارة الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بمخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك مبلغ ٦,٩٦٧,٥٨٥,٩٦٠ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٥١٤,٣٦٢,١٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>

- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.

قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٤ و ٩ حول القوائم المالية الموحدة.

٢. اندماج الأعمال (إيضاح ٥٢) في القوائم المالية الموحدة	أمر التدقيق الهام
<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم تصميم وفعالية تطبيق الضوابط المتعلقة بالإعتراف بهذه المعاملات؛ • تقييم ما إذا كانت افتراضات الإدارة المتعلقة بالمحاسبة عن هذه المعاملات متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ و • مطابقة القيم العادلة للموجودات والالتزامات التي حددتها الإدارة مع المبالغ المعروضة في القوائم المالية الموحدة. <p>وكجزء من إجراءاتنا المتعلقة بتخصيص سعر الشراء، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم اكتمال ودقة الموجودات المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة ضمن تخصيص سعر الشراء؛ • تقييم بمشاركة خبرائنا الداخليين الفرضيات والمدخلات الجوهرية التي استخدمتها المجموعة، بما في ذلك تحديد الموجودات غير الملموسة وتحديد الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة المحددة؛ • تقييم بمشاركة خبرائنا الداخليين، القيم العادلة لعينة من الموجودات المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة؛ • تحليل تعديلات القيمة العادلة التي اعترفت بها الإدارة وتقييم ما إذا كانت التعديلات التي أجريت تتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ • تقييم بمشاركة خبرائنا الداخليين مكاسب صفقة الشراء التي اعترفت بها الإدارة وتقييم ما إذا تم المحاسبة عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣. <p>لقد قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذه المسألة مقارنة بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.</p>	<p>خلال العام أبرمت المجموعة اتفاقية الاستحواذ على البنك الإستثماري، كما هو موضح في إيضاح ٥٢ ونتيجة لهذه العملية، أثبتت المجموعة مكاسب ناتجة عملية الاستحواذ بمبلغ قدره ٧٥,١٤٤,٤٤٣ دينار.</p> <p>تمت معالجة هذه المعاملات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ " اندماج الأعمال وقد طبقت الإدارة طريقة الاستحواذ في المحاسبة عن عمليات الاستحواذ المشار إليها أعلاه، والتي تتطلب ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد الجهة المستحوذ؛ • تحديد تاريخ الاستحواذ؛ • الاعتراف بقياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة وحقوق غير المسيطرين في المنشأة المستحوذ عليها؛ و • الاعتراف بقياس الشهرة أو الربح الناتج عن شراء صفقة. <p>وقد قامت بالإستعانة بمجموعة من خبراء التقييم الخارجيين المستقلين لتنفيذ عملية التخصيص المبني لسعر الشراء، بما في ذلك تحديد القياس المبني للقيم العادلة للموجودات المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة وتحديد وقياس الموجودات غير الملموسة إن وجدت.</p> <p>لقد قمنا باعتبار الاستحواذ على هذه الأعمال مسألة تدقيق هامة، نظراً لحجم المعاملات والتعقيدات الملازمة لاندماج الأعمال، ولا سيما الأحكام المهنية والتقديرية المستخدمة في:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تخصيص سعر الشراء المبني إلى الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والالتزامات المحتملة؛ • التعديلات التي أجريت لمواءمة السياسات المحاسبية لهذه الأعمال مع سياسات المجموعة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ من غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٥ لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ارنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن



عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ شباط ٢٠٢٦

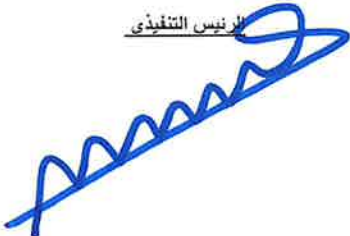
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاحات	الموجودات
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٧,٧٠٩,٨٢٢	١١٥,٦١٩,١٩٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٨,٦٦٣,٥٤٣	٢٤,٦٦٦,٧٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٥٥٣,٨٥٣,٠٣٥	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	٩	تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي
١١٩,٦٥١,٧٤٠	٣٠٧,٤١١,٩٢٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١	١٢	استثمار في شركة حليفة
٨٧,٢٥٩,٣٤٧	١٢٧,٢٤٢,٩١٢	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٥,٢٦١,٠١٩	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	١٤/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٣٢,٢٨٠,٩٠٥	٤٤	موجودات حق استخدام - بالصافي
٢٩,٦٢٩,١٩٨	٧٤,٩١٢,٤٣٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩٢,٤١٠,٧١٤	٣١٣,٩٩٦,٣٠٩	١٥	موجودات أخرى - بالصافي
٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	١٢,٤٥٩,٠٦٦,٣٠٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	٤٥٦,٠٨٤,٢٣٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٩,٤١٣,٨٣٨,٧٣٣	١٧	ودائع عملاء
٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	٥٩٩,٢٦٥,٢٦٢	١٨	تأمينات نقدية
٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	٤٩٤,٢٥٢,٣٧٢	١٩/١	أموال مقترضة
٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٦٥,٠٠٠	١٩/ب	قروض مساندة
-	٤٤,٦٦٠,٠٠٠	١٩/ج	أسناد قرض
١,٤٢١,٦٤٦	١,٧٦٨,٧٨٥	٢٠	مخصصات متوقعة
٣٠,٨٢٨,٨٦١	٣٢,٥٨٣,٥٦١	٤٤	التزامات عقود تأجير
٣٦,٠٤٨,١٥٣	٤٥,٨٥٦,٣٨٠	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٩٤٥,٨٠٠	٧,٨٣٠,٨٩٨	٢١/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	٣٠٢,٥٨٤,٢١٧	٢٢	مطلوبات أخرى
٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧	١١,٤٥٨,٩٨٩,٤٤١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٠٣,٢٥٢	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٨,٢١٣,١٧٣	١٧٧,١٤٠,٠٠٢	٢٣	علاوة إصدار
٩٤,١٠٥,٠٤٧	٩٧,٦١٦,٣٦٣	٢٥	احتياطي قانوني
٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٢١,٣٧٦,٥٩٩	٢٥	احتياطي اختياري
١,٣١٥,١٥١	٨,٤٠٣,٤٢٨	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٩,٧٧٤,٦٧٠	١٥٠,٤٥٩,٠١٦	٢٨	أرباح مدورة
٤٩٥,٧٨٤,٦٤٠	٧٨٠,١٩٨,٦٦٠		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
١٢٦,١٢٥,٠٠١	١٤٨,٩٧٨,٢٠٥		حقوق غير المسيطرين
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
٦٩٢,٨٠٩,٦٤١	١,٠٠٠,٠٧٦,٨٦٥		مجموع حقوق الملكية
٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	١٢,٤٥٩,٠٦٦,٣٠٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٤٩٠,٩٤١,٠٠١	٦١٤,٣٠٩,٦٢٩	٣١	الفوائد والعوائد الدائنة
٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥	٣١٩,٤٤٨,٣٧١	٣٢	الفوائد والمصاريف المدينة
٢٣٦,٩١٧,٢٥٦	٢٩٤,٨٦١,٢٥٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٤١,١٧٧,٠٣٢	٧٤,٠٦٨,٩٩٥	٣٣	صافي إيرادات العمليات
٢٧٨,٠٩٤,٢٨٨	٣٦٨,٩٣٠,٢٥٣		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمليات
١٧,٦٤٧,٧٥٩	٣٢,٤٨٥,٥٤٠	٣٤	أرباح عملات أجنبية
٢,٥٢٥,٣٤٨	٣,٧٤٠,٥٢٧	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٨,٧٢٨	٣٢,٤٧٥	١١	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢٦,٨٢٥	١,٧٩٧,٧٦٩	٣٦ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,٩٧٠	٢٤٨,٦١١	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٤٦,٤٢٢	٥,٥٩٤,٠٧٧	٣٧	إيرادات أخرى
٣٠٢,٨٦٨,٣٤٠	٤١٢,٨٢٩,٢٥٢		إجمالي الدخل
٦٦,٨٩٢,٣٨٥	١٠٢,٢٢٩,٤٦٦	٣٨	نفقات موظفين
١٥,٢١٨,١٢٩	٢٢,٢٧٦,٥٦٧	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥٩,٢٤٤,٧٩٦	٧٦,٢٥٤,٧٩٥	٣٩	مصاريف أخرى
٤,٧٧٤,٤٢١	٥,٢٢٤,٤٤٨	٤٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١,٠٤٤,٨٦٤	٩٧٠,٥٥٣		مصروف الإيجار
١,٢٢٠,٩٢٦	٨٩٣,٠٥٥	٤٤	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
٦٨,٦٥٢,٩٦٠	١٩٤,٦٦٤,٤٨٣	٢٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
(٨٦٦,٥٩٠)	١,٥٢٦,٧٦٩	١٥	مخصص (وفر) تدني عقارات مستملكة
٨٩٥,٨٥٩	١٣٥,٩١١	٢٠	مخصصات متنوعة
٢١٧,٠٧٧,٧٥٠	٤٠٤,١٧٦,٠٤٧		إجمالي المصروفات
٨٥,٧٩٠,٥٩٠	٨,٦٥٣,٢٠٥		الربح التشغيلي
(١٦,٨٦٣)	١١,٥٧٢	١٢	حصة البنك من أرباح (خسائر) شركة حليفة
-	٧٥,١٤٤,٤٤٣	٥٢	نتائج عملية الاستحواذ
٨٥,٧٧٣,٧٢٧	٨٣,٨٠٩,٢٢٠		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣١,٢٩٩,٦٢٧)	١,٤٧٥,٠١٥	١/٢١	ينزل: ضريبة الدخل
٥٤,٤٧٤,١٠٠	٨٥,٢٨٤,٢٣٥		الربح للسنة
٤٢,٣٠٩,٦٤٠	٦٨,٩٨٢,٨٥٦		ويعود إلى :
١٢,١٦٤,٤٦٠	١٦,٣٠١,٣٧٩		مساهمي البنك
٥٤,٤٧٤,١٠٠	٨٥,٢٨٤,٢٣٥		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	٤٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك
٠,١٩٣	٠,٢٤٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	الربح للسنة
٥٤,٤٧٤,١٠٠	٨٥,٢٨٤,٢٣٥	
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة</u>
(١,٤٥٥,٩١٢)	٦,١٦٨,٩١٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة - أدوات ملكية
		<u>بنود قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة</u>
٥٥,١٣٧	١,٣٤٨,٢١٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة - أدوات دين
<u>٥٣,٠٧٣,٣٢٥</u>	<u>٩٢,٨٠١,٣٦١</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى :
٤٠,٨٣٧,١٩٥	٧٥,٥٩٥,٨٠١	مساهمي البنك
١٢,٢٣٦,١٣٠	١٧,٢٠٥,٥٦٠	حقوق غير المسيطرين
<u>٥٣,٠٧٣,٣٢٥</u>	<u>٩٢,٨٠١,٣٦١</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
دينار	دينار		
٨٥,٧٧٣,٧٢٧	٨٣,٨٠٩,٢٢٠		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات بنود غير نقدية
			استهلاكات وإطفاءات
١٥,٢١٨,١٢٩	٢٢,٢٧٦,٥٦٧	١٤ و ١٣	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقّعه - بالصافي
٦٨,٦٥٢,٩٦٠	١٩٤,٦٦٤,٤٨٣	٢٩	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٤,٧٧٤,٤٢١	٥,٢٢٤,٤٤٨	٤٤	نتائج عملية الاستحواذ
-	(٧٥,١٤٤,٤٤٣)	٥٢	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
١,٢٢٠,٩٢٦	٨٩٣,٠٥٥	٤٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٨,٩٧٠)	(٢٤٨,٦١١)	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٤٨,٧٢٨)	(٣٢,٤٧٥)	١١	مخصص (وفر) تكدي عقارات مستملكة
(٨٦٦,٥٩٠)	١,٥٢٦,٧٦٩	١٥	أرباح موجودات مالية غير متحققة
(٤٥٦,٤٩٧)	(٢,٦١٥,٤٧٢)	٣٥	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٢٦,١٠٤)	٢٩٦,٨٣٨	٣٩ و ٣٧	أرباح تقييم قروض محولة
(٩,١٠٤)	(٨,٩٨٥)		مخصصات متنوعة - بالصافي
٨٩٥,٨٥٩	١٣٥,٩١١	٢٠	حصة البنك من (أرباح) خسائر في شركة حليفة
١٦,٨٦٣	(١١,٥٧٢)	١٢	أرباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(٥,٢٨٨)	(١,٥٣٩,٨٨٣)	٣٧	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥,٧٨٦,٥٣٤)	(١٦,٠٧٥,٦٦٠)	٣٤	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٦٦,٩٧٢,٠٧٠	٢١٣,١٥٠,١٩٠		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٠٩٣,٥٦٥)	٢٥٩,٤١٤		الأرصدة مقيدة السحب
٨,٠٢٢,٢٧٣	(٢,٩١٦,٣٥٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٣٥,٤٢٢)	(٩٥,٤٧٠,١٠٨)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٢٠,٤١١,٣١٩	٢٥,٨٩٢,١٠٠		(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٨٧,٢٢٩,٩٦٩)	(٧١٤,٢٤٢,٣٤٧)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٢٩,٢٨١,٨٠١)	(٩,٤٠٣,٢٠٧)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٥٥,٢٢٤,٥٢٢	١,٥٥٤,٩٤٧,٨١٠		الزيادة في ودائع العملاء
٤٥,٢٩٥,٤٧٥	١٢٠,٦٣٢,٨٠٨		الزيادة في تأميمات نقدية
١٧,٩٣١,٩٦١	٩٨,٤٦٣,٢٩٣		الزيادة في مطلوبات أخرى
٥٨٩,٧١٦,٨٥٣	١,١٩١,٣١٣,٥٩٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	(٤٤,٢١٤,٣٦٣)	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٦٣٢,٢٥٢)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
٥٥٥,٨٢٨,٥٩٦	١,١٤٦,٤٦٦,٩٨٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الاستثمارية
(٥٣,٤٩٤,٠٠١)	(١٠٩,٣٢٠,١٦٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٣,٨٣٣,٦٥٧	٣٨٦,٩٦١,٨٠٤		المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥)	(٥٤٩,١٣٧,١٨٨)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٢٠,٣١٢,٤٢٢)	(١٦,٦٥٩,٥٩٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣,٢٤٠,١٤٩	٤٦١,٨١٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧,٩٦٤,٣٠٩)	(١١,١٧٧,١٢٧)	١٤	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٣٠٠,٢٨٥,٦٣١)	(٢٩٨,٨٧٠,٤٥١)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
(١٩,٩٧٩,٣١٥)	(١٩,٢٩٣,٢٥١)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٠,٣٦٧,١٣٥	(٤١,٨٦٠,٠٨٨)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
-	(٣٠,٠٠٠)		(النقص) في القروض المساندة
-	٩,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في أسناد القرض
(١٥٠,١١٣)	(١,٥٢٩,٦٠٢)		رسوم زيادة رأس المال
(١٢,٥٠٦)	(٢٠,٢٩٠)		مصاريف إصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
(٢,٨٧٤,٩٧٥)	(٢,٨٥٤,٢١٧)		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٥,٦٦٢,٧٨٦)	(٦,٠١٦,٠٢٣)	٤٤	دفعات التزامات عقود الإيجار
-	(٣١,٤١٢)		صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
١,٦٨٧,٤٤٠	(٦٢,٦٣٤,٨٨٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٢٥٧,٢٣٠,٤٠٥	٧٨٤,٩٦١,٦٤١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٨٩,٥٣٤	١٦,٠٧٥,٦٦٠	٣٤	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٣,٩٤٠,٩٥٧	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
-	٢٢٣,٢١٠,٢٣٦		النقد المتحصل نتيجة الاستحواذ
١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦	٢,١١٨,٢٠٨,٤٣٣	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			بنود غير نقدية
(٤,٤٠٦,٣٧٥)	(٥,٤٢٥,٨٦٣)		(الزيادة) في موجودات حق الاستخدام
٤,٤٠٦,٣٧٥	٥,٤٢٥,٨٦٣		الزيادة في التزامات عقود إيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

١ - معلومات عامة

ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن وفرع العراق ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة خمسة و أربعون فرعاً وشركته التابعة .

قام البنك بتاريخ ٣ تموز ٢٠٢٥ باستكمال الإجراءات القانونية لنقل ملكية كامل أسهم البنك الاستثماري وتسجيلها باسم بنك الاتحاد ويقوم البنك الاستثماري بممارسة نشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية : أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أ- استثمارات في شركات تابعة

يملك البنك الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	-	-	-	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن
البنك الاستثماري**	١٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,١٣٠,٠٨١	بنك تجاري	١٩٨٢	الأردن
		٢٥٥,٠٣٩,٠٢٨	٣١٦,٦٩٢,٧١٧			

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

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

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

- يملك بنك الاتحاد أسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ٣,٦٧٪ من إجمالي أسهم بنك صفوة الإسلامي.

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

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

** يمتلك البنك الاستثماري الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	رأس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	تاريخ التملك	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة تمكين للتأجير التمويلي***	٩٧,٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	التأجير التمويلي	٢٠٠٦	الأردن
شركة الامداد لادارة و تشغيل المستودعات	٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٢٠,٠٠٠	إدارة وتشغيل مستودعات البوند	٢٠١٠	الأردن
شركة مسك لخدمات الدفع****	١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	خدمات التحصيل الالكتروني	٢٠٢٤	الأردن
المجموع		٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٢٠,٠٠٠			

*** تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي الشركات التابعة التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	رأس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	تاريخ التملك	مكان عملها
	%	دينار	دينار			
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	٩٥,٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٤٤,٦٣٢	منح القروض والتسهيلات	٢٠١٦	الأردن
شركة الثبات المتطورة الاولى لادارة العقارات	٩٥,٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٨,٤٤٠	التأجير التمويلي	٢٠١٦	الأردن
شركة بندار للتمويل الإسلامي*****	٩٦,٦	٢٥,٢٠٥,٦٧٧	٢٤,٣٥٩,٥١٦	منح القروض والتسهيلات	٢٠١٧	الأردن
المجموع		٤٣,٧٠٥,٦٧٧	٤٢,٠١٢,٥٨٨			

***** تم تأسيس شركة مسك لخدمات الدفع خلال العام ٢٠٢٤ وبشرت أعمالها في ١ تشرين الأول ٢٠٢٥, كما تم خلال الربع الأخير من العام ٢٠٢٥ الإنتهاء من إجراءات رفع رأس مال الشركة المدفوع بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار بينما يبلغ رأس المال المصرح به ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار والذي تم سداده لاحقاً في ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٦.

***** بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ تشرين الثاني ٢٠٢٤ تمت الموافقة على دمج كل من شركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية مع شركة بندار للتمويل الإسلامي بحيث تصبح شركة بندار للتمويل الإسلامي هي الشركة الدامجة وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية هي الشركات المندمجة وذلك خلال عام ٢٠٢٥، و تم الإنتهاء من إجراءات الدمج بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢٥.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الاسم القانوني لشركة التسهيلات التجارية الاردنية الى شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٤ آذار ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الاسم القانوني لشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي الى شركة الثبات المتطورة الاولى لادارة العقارات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ١٩ اب ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٢١ اب ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الاسم القانوني لشركة بندار للتجارة والاستثمار الى شركة بندار للتمويل الإسلامي، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٥، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ١٠ آذار ٢٠٢٥. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الاسم القانوني لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد الى شركة الامداد لادارة و تشغيل المستودعات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ ١١ اب ٢٠٢٥، و الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. و قد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتباراً من ٢٣ ايلول ٢٠٢٥، و لا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

ب- استثمار في راس مال فروع خارجية

يملك البنك استثمار راس مال فروع خارجية التالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٤	العراق
		٥٦,٧٢٠,٠٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠			

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

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك %	راس المال المدفوع دينار	قيمة الاستثمار دينار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
بنك الاتحاد – فرع العراق	١٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك تجاري	٢٠٢٤	العراق
		٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠			

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

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

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

السياسات المحاسبية الجوهرية

اندماج الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

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

الاعتراف بإيرادات الفوائد

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

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

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية الموحدة (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة ، وهي العلاوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي ، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.
يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل الموحدة بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

إستثمار في شركة حليفة

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

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

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

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

الضمانات المستملكة

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

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢ - ٤
معدات وأجهزة وأثاث و ديكورات	٧ - ٢٥
وسائط نقل	١٤ - ٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	١٧ - ٢٥

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

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

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحد. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

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

%	
٢٥	أنظمة حاسوب وبرامج
١٢,٥	علاقات العملاء
١٢,٥	ودائع العملاء

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

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

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط :

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

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

التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥:

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، كيفية تقييم المنشأة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والاجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس مخاطر الأفراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والالتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.

- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الأخرى (الأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية)

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

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

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

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

الأدوات المالية لمحفظه التجزئة:

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

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

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

- لجنة إدارة المخاطر
- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار ومدى أثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تقوم اللجنة برفع تقرير لمجلس إدارة البنك فور الوقوف على أي تغييرات جوهرية تؤثر على المركز المالي للبنك لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة بعد استلام تقارير تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني بشكل ربعي من دائرة المخاطر تماشياً مع تعليمات التعرضات (٢٠٢٥/٨)، وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن التقرير خلال فترة لا تتجاوز ١٠ أيام عمل من تاريخ رفع التقرير.
- لجنة التدقيق
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- الدائرة المالية
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الإفصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- دائرة إدارة المخاطر
- احتساب ومراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة .
- * تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

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

إحتمالية التعثر (Probability of Default PD):

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

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

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):

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

التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):

يتم الأخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم احتساب معامل الاستغلال بعد إجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وأنواع الدين المختلفة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، هذ ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) باستخدام منهجية المتوسط المرجح على مدى عدة سنوات (٢٠٢٥-٢٠٣١) لضمان استيعاب مختلف السيناريوهات الاقتصادية على المدى الطويل. في عام ٢٠٢٥، يُحدد وزن السيناريو المتفائل عند ٥٠٪، لكنه يرتفع تدريجياً ليصل إلى ٢٠٪ بحلول عام ٢٠٢٧ وكذلك الامر للسيناريوهات المتبقيّة وحسب الجدول ادناه. يهدف هذا النهج إلى عكس التحسن الاقتصادي المحتمل بشكل تدريجي دون المبالغة في تقدير الظروف قصيرة الأجل.

السنة	متفائل (%)	واقعي (%)	متشائم (%)
٢٠٢٥	٥%	٧٠%	٢٥%
٢٠٢٦	١٠%	٧٠%	٢٠%
٢٠٢٧	١٥%	٦٥%	٢٠%
٢٠٢٨ - ٢٠٣١	٢٠%	٦٠%	٢٠%

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

تعريف التعثر:

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

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة بشكل سنوي. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥.

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة الضريبة المؤجلة.

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

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضريبة المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

ج. القيمة العادلة

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

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

د. الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة

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

هـ. تحديد مدة عقود الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٢٤٩,٦٤٦,٢٠١	١٣٦,٧٩٣,١٠٣	
١٨٥,٨٨٩,٥٢٣	١٤١,٧١١,٨٩٩	
٧٥١,١٠٠,٠٠٠	٣٤١,١٠٠,٠٠٠	
٤٤٤,٢٧٨,١٦٥	٢٩٣,١٦٨,٨٩٦	
١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	
١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

- ان جميع الأرصدة لدى البنوك المركزية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مدرومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	٦٠١,٣٢١,٢٠٣	
٩٤٦,٣٨٦,٨٩٣	٣٧٧,٦٠٧,٣٧٣	
(٣٤١,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠٢,٩٤٧,٧٨١)	
١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	المجموع
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار
٧٨٣,١٣٨	٤٧٩,١٧٤	١٤٨,٥١١,٠٥٢
١١٠,٨٠٣,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٥٤,٦١٥
١١١,٥٨٦,١٣٨	٦,٤٧٩,١٧٤	٣٣٣,٥٨٤,٦٦٤
-	-	٦٠٢,٨٨١,٥٨٤
١١١,٥٨٦,١٣٨	٦,٤٧٩,١٧٤	٨٦٦,٩٣٦,١٩٩
(٢٧٧,٠٣١)	(٣٨٣,٤٥٩)	(٢٧٧,٠٣١)
١١١,٥٨٦,١٣٨	٦,٤٧٩,١٧٤	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨
١١١,٥٨٦,١٣٨	٦,٤٧٩,١٧٤	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٩,٩٩٨,٦٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٠,٤٢٢,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

- بلغت الأرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ١٩,٣٦٠,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٩,٦٢٠,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	إفترادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٨,٠٩٥,٧١٦	-	-	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦
١٣٢,٧٦٤,٢٤٩	-	-	١٣٢,٧٦٤,٢٤٩
٦٧٤,١٥٩,٩١١	-	-	٦٧٤,١٥٩,٩١١
(٤٣٠,١٧٨,٦٤٥)	-	-	(٤٣٠,١٧٨,٦٤٥)
٢,٠٩٤,٩٦٨	-	-	٢,٠٩٤,٩٦٨
٨٦٦,٩٣٦,١٩٩	-	-	٨٦٦,٩٣٦,١٩٩

إجمالي الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٣,٤٥٩	-	-	٣٨٣,٤٥٩
٢,١١٤	-	-	٢,١١٤
٢٩٠,٠٧٩	-	-	٢٩٠,٠٧٩
(٣٩٨,٦١٥)	-	-	(٣٩٨,٦١٥)
(٦)	-	-	(٦)
٢٧٧,٠٣١	-	-	٢٧٧,٠٣١

الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

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

الرصيد في بداية السنة
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية محاسبة		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠١٧,٥٠٠	-	٥٦,٣٦٢,٠٣٦	٦٢,٣٧٩,٥٣٦	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٦٢,٣٧٩,٥٣٦
-	-	٢٠,٥٤٩,٤٨٤	٢٠,٥٤٩,٤٨٤	-	٢٠,٥٤٩,٤٨٤
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٨٢٣,٢٣٠	٢٣,٣٢٣,٢٣٠	-	٢٣,٣٢٣,٢٣٠
-	-	٩,٤٤٢,٨٥٨	٩,٤٤٢,٨٥٨	-	٩,٤٤٢,٨٥٨
٨,٥١٧,٥٠٠	-	١٠٧,١٧٧,٦٠٨	١١٥,٦٩٥,١٠٨	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١١٥,٦٩٥,١٠٨
(٢٣٣)	-	(٧٥,٥٧٩)	(٧٥,٩١٢)	(١٥,١٧٨)	(٧٥,٩١٢)
٨,٥١٧,٢٦٧	-	١٠٧,١٠٢,٠٢٩	١١٥,٦١٩,١٩٦	١٧,٧٠٩,٨٢٢	١١٥,٦١٩,١٩٦

البيانات
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 خسائر ائتمانية متوقعة
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات المقيدة السحب ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والتي تمثل ودائع مقيدة السحب مقابل شركة تابعة (لا يوجد ايداعات مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	دينار
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
١١٣,١٩٥,١٠٨	-	-	١١٣,١٩٥,١٠٨
(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	-	-	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)
١١٥,٦٩٥,١٠٨	-	-	١١٥,٦٩٥,١٠٨

إجمالي الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
الايداعات الجديدة خلال السنة
الايداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الايداعات الجديدة خلال السنة
الايداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٧٥,٩١٩	-	-	٧٥,٩١٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(١٥,١٨٥)	-	-	(١٥,١٨٥)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٥,٩١٢	-	-	٧٥,٩١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة
(٧,١٥٩)	-	-	(٧,١٥٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٥,١٧٨	-	-	١٥,١٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٥٩٥,٥١٠	١,٩٤١,٤٨٧	سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
١,٢٢٠,٣٣٨	٢,٤٤٦,٠٢٣	سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
٢,٢٨٦,٠٩٦	٤,٧٢٣,٣١٤	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
١٢,٥٦١,٥٩٩	١٥,٥٥٥,٨٧٦	صناديق استثمارية
١٨,٦٦٣,٥٤٣	٢٤,٦٦٦,٧٠٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣,١٧٤,٨٧٦	٥,٤٢٠,٥٤٥	الأفراد (التجزئة)
١,١٣٥,٧٧٨,٢٧٩	١,٥٨٤,٨٢٣,٨٣٧	حسابات جارية مدينة
٥٦,٩٤٩,٣١١	١٨٨,٦٦٥,٥٨٨	قروض وكبيالات *
		بطاقات الائتمان
١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	١,٤٨٦,٤٥٥,٧١٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٣,٧٥٩,٥٢١	١٣٦,٨٦٦,٧٧٨	حسابات جارية مدينة
١,٣٧٠,٩٤٨,٥٨٩	١,٧٤١,٩٠٥,٤٩٥	قروض وكبيالات *
		الشركات الصغيرة ومتوسطة
٣٠,٣٩٧,٧٠٣	٣٣,٧٥٠,١٤١	حسابات جارية مدينة
٢٨٥,١٠٩,٢٦٩	٣٤١,٤٩٣,١٨١	قروض وكبيالات *
٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	١,٤٤٨,٢٩٩,٦٨٢	الحكومة والقطاع العام
٤,٨٣٩,٥٣٠,٥٥٣	٦,٩٦٧,٥٨٥,٩٦٠	المجموع
٢٣,٩٧١,٢٧٣	٥٢,٣٦٨,٨٨٧	ينزل : فوائد وعوائد معلقة
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	٥١٤,٣٦٢,٦٣	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,٥٥٣,٨٥٣,٠٣٥	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

- * بلغ صافي القروض والكبيالات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٨,٣٤١,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢,٩٠٤,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ٤٣٦,٦٢٣,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٦,٢٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٧٨,٦٥١,١٠٣ دينار أي ما نسبته ٥,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة ٢٨٤,٢٥٤,٧٠٤ دينار أي ما نسبته ٥,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥٤,٦٧٩,٨٣٠ دينار أي ما نسبته ٥,٢٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١,٥٥٣,٦٥٣,١٦١ دينار أي ما نسبته ٢٢,٣٠٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٨٨,١٤٣,٩٣٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٢٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ٢,٩٥٣,٧٣٦,٢٣٣ دينار أي ما نسبته ٤٢,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٣٨٥,٥٥١,٢٨٩ دينار أي ما نسبته ٤٩,٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- فيما يلي الحركة الاجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥
٣٦,٠٤٢,٢٢٦	٤٠,٢٩٦,١٧٣	٣١,١٦٧,٧٩٤	٨,١٧٨,٠٠١	-	٧٩,٤١٧,٦٩٤
٣٠,٩٦١,٢١١	٦,١٠٤,٩٩٤	١٤٠,٠٨٩,٦٨٤	١٧,٩٠٢,٩٠٦	-	١٩٥,٠٥٨,٧٩٥
(١٠,١٦٩,٧٤٢)	(٥,٢٢٣,٩٤٨)	(٢,٦٤٤,٢١٠)	(٣,٦٨٢,٦٧١)	-	(٢١,٨٢٠,٥٧١)
١٣٧,٨٢٧,٤٥٨	٢٩,٩٢٣,٢٤٢	٣٠٠,٣٥٠,٥٩١	٤٦,٢٦٠,٨٧٢	-	٥١٤,٣٦٢,١٦٣

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,٣٥٥,٨١٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٩,٨٥٠,٨٥٨	-	١٩٤,٠٨٩,٨٨٣
٣٠,٩٩٩,٨٧٢	٧,٤٤٢,٩١٧	٢٦,١٩٣,٨٥٠	٤,٦٨٨,٦٨٦	-	٦٩,٣٢٥,٣٢٥
(٣٦١,٩٢٧)	(٢١٩,٦٩٤)	(٤٥٠,٤٣٤)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	(١,٧٠٨,٩٦٣)
٨٠,٩٩٣,٧٦٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	-	٢٦١,٧٠٦,٢٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
إجمالي الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
المضاف (المسترد) خلال السنة
المخصصات المعنوية والمخصصات المحولة الى خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
إجمالي الرصيد في بداية السنة
المضاف (المسترد) خلال السنة
المخصصات المعنوية والمخصصات المحولة الى خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

= فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

المجموعة	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	-	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٤١٧,٦٩٤	-	٨,١٧٨,٠٠١	٣١,١٦٧,٧٩٤	٤,٠٢٩,١٧٣	٣٦,٠٤٢,٢٢٦	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١٦١,٥٨٢,٩٥٦	-	١٥,٣٠١,٩٩٥	١٠٨,٦٧٩,٩٢٨	٧,٢٤٦,٣٢٣	٣٠,٣٥٤,٧١٠	خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجيدة خلال العام
(٢١,٦٨٠,٢٦٥)	-	(٢,٣١٤,٤٦٨)	(١١,٢٥٢,٠٥٥)	(٣٥٦,٤١٧)	(٧,٧٥٧,٣٢٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢,١٥٤,٠٣٣	-	٢٥١,٦٩٦	٧٦,١٥٥	٩٣٤,١٢٦	٨٩٢,٠٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦,١٣٨,١٠٨)	-	(٤٧٠,٣٨٤)	(٣,٤٦٤,٩١٤)	(١,٢٨٢,٣١٤)	(٩٢٠,٥٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٩٨٤,٠٧٥	-	٢١٨,٥٨٨	٣,٣٨٨,٧٥٩	٣٤٨,١٨٨	٢٨,٥٤٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٧,٣٤٢,٨٦٤	-	٥,٩٨٤,١٩٧	٤,٤٦٥,٥١٢	١٧٣,٧٣٣	١٦,٧١٩,٤٢٢	إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٧,٨١٣,٢٤٠	-	(١,٠٦٨,٨١٨)	٣٨,١٩٦,٢٩٩	(٩٥٨,٦٤٥)	(٨,٣٥٥,٥٩٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢١,٨٢٠,٥٧١)	-	(٣,٦٨٢,٦٧١)	(٢,٦٤٤,٦١٠)	(٥,٣٢٣,٤٤٨)	(١٠,١٦٩,٧٤٢)	التسهيلات المدعومة أو المحولة
٥١٤,٣٦٢,١٦٣	-	٤٦,٢٦٠,٨٧٢	٣٠٠,٣٥٠,٥٩١	٢٩,٩٢٣,٢٤٢	١٣٧,٨٢٧,٤٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٠,٣٠٩,١٢٢٧	-	٤٥,٥٤٠,٤٠٦	٣٠٠,٣٥٠,٥٩١	٢٩,٨٩٧,١٥٨	١٢٨,١١٣,٠٧٢	إعادة التوزيع
١٠,٤٦٠,٩٣٦	-	٧٢٠,٤٦٦	-	٣٦,٠٨٤	٩,٧١٤,٣٨٦	المخصصات على مستوى إفرادي
٥١٤,٣٦٢,١٦٣	-	٤٦,٢٦٠,٨٧٢	٣٠٠,٣٥٠,٥٩١	٢٩,٩٢٣,٢٤٢	١٣٧,٨٢٧,٤٥٨	المخصصات على مستوى تجميعي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	-	١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	١٧,٨٨٩,٣٠٠	٥٠,٣٥٥,٨١٨	الرصيد في بداية السنة
٢٥,٥٣٢,٢٦٢	-	٢,٩٨٧,٩٨٣	١٠,٧٩٦,٣٤٧	٤,١٠٦,١٤٢	٧,٦٤١,٧٩٠	خسارة ائتمانية متوقعة على التسهيلات الجيدة خلال العام
(١٧,٨٩٧,١٦٧)	-	(٢,١٧٥,٧٩٨)	(١٠,٠١٧,٨٢١)	(٢,٩٥٢,٧١٧)	(٢,٧٥٠,٨٣١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٣,٤٨٤,٠٧٩	-	٥٩,٨٤٦	٢,٢٢٣,٢٠٣	٣٦٥,٤٣٥	٨٣٥,٥٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩,٦٠٥,١٢٦)	-	(٤٥٨,٢١٤)	(٨,٩٤٩,٩٧١)	(٨٨١,٠٩٤)	٦٨٤,١٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦,١٢١,٠٤٧	-	٣٩٨,٣٦٨	٦,٧٢٦,٧٦٨	٥١٥,٦٥٩	(١,٥١٩,٧٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١,١١٤,٣٥٥	-	٩٠٢,٦٨٢	٨,٨٧٣,٥٢٣	٣,٧٤٠,٨٥٦	١٧,٥٩٧,٢٩٤	إجمالي الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣٠,٥٧٥,٨٧٥	-	٢,٩٧٣,٨١٩	١٦,٥٤١,٨٠١	٢,٥٤٨,٣٦٦	٨,٥١١,٦١٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٧٠٨,٩٦٣)	-	(٦٧٦,٩٠٨)	(٤٥٠,٤٣٤)	(٢١٩,٦٩٤)	(٣٦١,٩٢٧)	التسهيلات المدعومة أو المحولة
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	-	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٤٣,٠٣٣,٥٨٢	-	٢٣,١٤٣,٤٦٨	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٥,٠٩٨,٦٨٥	٦٣,٠٥٤,١٠٦	إعادة التوزيع
١٨,٦٧٢,٦٦٣	-	٧١٩,١٦٨	-	١٣,٨٣٨	١٧,٩٣٩,٦٥٧	المخصصات على مستوى إفرادي
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	-	٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٢٥,١١٢,٥٢٣	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	المخصصات على مستوى تجميعي

القوائم والموائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على القوائم المتعلقة :

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات				الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٩٧١,٢٧٣	-	٣,٢٩٥,٧٩٤	٦,٦١٨,٦٩٩	٣,٤٤٨,٠١٢	١٠,٦٠٨,٧١٨	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٥١٨,٨٢٧	-	٥,٨٤٣,٠٧٢	١٨,٥١٣,١٣٥	١,٥٩٨,٢٤٥	٩,٥٦٤,٣٨٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٠,٣٥٥,٦٢٠	-	٣,٣١١,٠٦٣	٦,٨٩٤,٢٠٩	١,٨٠٩,٩٨٤	٨,٣٤٠,٣٦٤	إضاف : القوائم والموائد المتعلقة خلال السنة
(٨,٤٣٥,١٩٦)	-	(٦٢٩,٢١١)	(٦,٥١٠,٨٧١)	(٢١٤,٣١٩)	(١,٠٨٠,٧٩٥)	يُنزل : القوائم والموائد المتعلقة للمحولة للإيرادات
(١٩,٠٤١,٦٤٧)	-	(٢,٣٦٠,١٤١)	(٥,٢٢٧,٧٣٩)	(٣,١١٨,٦١٣)	(٦,٩٣٥,١٥٤)	القوائم المتعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
٥٢,٣١٨,٨٨٧	-	٨,٤٦٠,٥٧٧	١٩,٨٨٧,٤٣٣	٣,٥٢٣,٣٠٩	٢٠,٤٩٧,٥١٨	الرصيد في نهاية السنة
١٧,٨٤٦,٤٢٧	-	٢,٨٥٩,٠٣٢	٤,٧١٠,٤٢٢	٢,٨٠٩,٩٥٨	٧,٤٦٧,٠١٥	الرصيد في بداية السنة
٨,٤٠٥,٧٧٧	-	١,٠٨٦,٠٧٥	١,٩٧٨,٨٠٠	١,٠٣٧,٠٦٦	٤,٣٠٣,٨٣٦	إضاف : القوائم والموائد المتعلقة خلال السنة
(١,١٨٥,٠٢٦)	-	(١٨٤,٧٢٤)	(٣٣,٣٦٤)	(١٨٩,٩٥١)	(٧٧٦,٩٨٧)	يُنزل : القوائم والموائد المتعلقة للمحولة للإيرادات
(١,٠٩٥,٩٠٥)	-	(٤٦٤,٥٨٩)	(٣٧,١٥٩)	(٢٠٩,٠٦١)	(٣٨٥,٠٩٦)	القوائم المتعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات
٢٣,٩٧١,٢٧٣	-	٣,٢٩٥,٧٩٤	٦,٦١٨,٦٩٩	٣,٤٤٨,٠١٢	١٠,٦٠٨,٧١٨	الرصيد في نهاية السنة

بنك الإحسان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

كما يلي التصرّيات الانتقدية وفقاً للميلاد الدولي للتقرير المالية (٩):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسب المعول الدولي للتقرير المالية رقم (٩)									
المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
الخصائص الانتقدية مطابقة	فوائد وحائد مطابقة	إجمالي	فوائد وحائد مطابقة	الخصائص الانتقدية المترققة	إجمالي	الخصائص الانتقدية المترققة	فوائد وحائد مطابقة	الخصائص الانتقدية المترققة	إجمالي
ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل
٢٠,٤٩٧,٥٦٨	١٣٧,٢٢٧,٤٥٨	١,٧٧٨,٩٠٩,٩٧٠	٢٠,٤٩٧,٥٦٨	١١٥,٧٦١,٦٦٠	١٦٤,٨٤٣,٦٠٣	١٢٠,٦٣٩,٩١٦	١٦٧,٠٦٣,٧٥٤	١,٠٠٤,٨٥٢	١,٤٤٧,٠٠٦,٦١٣
٣,٥٢٣,٣٠٩	٢٩,٩٢٢,٢٤٢	١,٤٨٦,٤٥٥,٧١٣	٣,٥٢٣,٣٠٩	٣٠,٩٢٢,٩٠١	٤٥,٣١٩,٠٣٥	٨,٣٣٩,٥١٤	١٥٤,٠٦١,٥٧٥	٦٢,٠٨١٧	١,٣٨٧,٠٣٥,١٠٣
١٩,٨٨٧,٤٢٣	٣٠,٣٥٠,٥٩١	١,٨٧٨,٧٧٢,١٧٣	١٩,٨٨٧,٤٢٣	١٤١,٦٥١,٧٥٢	١٧٠,٩٢٢,٨١٦	١١١,٧٤٩,٩٧٢	٢٥٤,٠٩٧,٩٤٨	٤٦,١٤٨,٨٦٧	١,٤٥٣,٧١١,٥٠٩
٨,٤٦٠,٥٧٧	٤٦,١٦٠,٨٧٢	٣٧٥,١٩٨,٣٢٢	٨,٤٦٠,٥٧٧	٤١,٥٤٤,١٥٤	٥٥,٤٩٨,١٣٧	٣,٧٥٥,٣٢١	٧٠,٤٣٦,١٢٨	١٠,٤٨١,٣٩٧	٢٤٩,٢٦٤,٥٠٧
-	-	١,٤٤٨,٢٩٩,١٨٢	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٢٩٩,١٨٢
٥٢,٣٦٨,٨٨٧	٥١٤,٣٦٤,١٦٣	٦,٩٦٧,٥٨٥,٩٦٠	٥٢,٣٦٨,٨٨٧	٣١٩,٨٦١,٤٤٧	٤٣٦,١٢٣,٥٩١	١٣٥,٤٠٨,٧٣٣	٦٤٥,٦٥٩,٤٠٥	٥٩,٠٢٢,٩٢٣	٥,٨٨٥,٣٠٢,٩٦٤

للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسب المعول الدولي للتقرير المالية رقم (٩)									
المجموع		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
الخصائص الانتقدية مطابقة	فوائد وحائد مطابقة	إجمالي	فوائد وحائد مطابقة	الخصائص الانتقدية المترققة	إجمالي	الخصائص الانتقدية المترققة	فوائد وحائد مطابقة	الخصائص الانتقدية المترققة	إجمالي
ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل
١,٠٦٠,٨٧٨	٨٠,٩٩٣,٧٦٣	١,١٥٥,٩٠٢,٤٦٦	١,٠٦٠,٨٧٨	٥٧,٣١١,٦٠٠	٧٤,٩٩٦,٨١٣	٦,٥٧٢,٦٧٩	١,٠٣٥,١٠,٨٣٠	١٧٠,٥٩,٤٨٤	١,٠١٧,٣٩٤,٨١٣
٣,٤٤٨,٠١٢	٢٥,١١٢,٥٢٣	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠	٣,٤٤٨,٠١٢	١٥,٥٧٩,٦٢٥	٤٠,٣٧٢,٤٩١	٨,٨٦٠,٠٤٧	١٧٧,٣٨٢,٦١٣	١٧٣,٣٥١	٩٧١,٤٥٢,٦٦٦
٦,٦١٨,٦٩٩	١٣١,٧٣٧,٣٢٣	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠	٦,٦١٨,٦٩٩	٧٨,٦٢٠,٦٢١	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	٤٤٠,٤٥٣,٣٣٣	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	٩٠,٧١,٧٦٩	١,٠٧١,٥٨١,٢٨٣
٣,٣٩٥,٧٩٤	٢٢,٨٦٢,١٣٦	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢	٣,٣٩٥,٧٩٤	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٣١,٦٥٧,٢١٠	٣,٣٥٠,٧٠٥	٦٩,٩٨١,٩٦٤	٢,٣٤٣,٠٨١	٢١٣,٨٦٧,٧٩٨
-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٢٤٥
٢٣,٩٧١,٢٧٣	٢٦١,٧٠,٦,٦٤٥	٤,٨٣٩,٥٣٠,٥٥٣	٢٣,٩٧١,٢٧٣	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	٦,٨٢٨,٧٦٤	٥٧٧,٣٧٢,٦٤٥	٢٩,٠٤٧,٥٨٥	٣,٩٨٣,٥٠٦,٨٠٥

للحكومة والقطاع العام

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات والتبرعات كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٣٩,٥٣٠,٥٥٣	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	١٠٨,٣٦٧,٥٤٤	٤٦٩,٠٠٥,١٠١	٩٤٨,٧٦٨,٨٧٩	٣,٠٣٤,٧٣٧,٩٢٦
١,٤٤٢,٧٥٤,٨٥٤	١٤٦,٦٢٩,٦٦٤	-	١٠٩,٢٩٢,٠٠٠	-	١,١٨٦,٨٣٣,١٩٠
١,٨٣٢,١٢٩,٧٢٥	٢٠,٧٤٤,١٧٢	٧,٥١٢,٩١٣	٨٠,١٦٣,٨٠٥	٣٨٢,٥٨٥,٥٤٣	١,٣٢٢,١٦٦,٢٩٢
(٦٤٧,٩٢٠,٧٨٤)	(٣٢,٢٤٤,٥٨٧)	(٨,٦١٣,٥٣١)	(٥٠,٠٤٠,٠٩٥)	(١٠٥,٦٢٠,٦٤٢)	(٤٥١,٣٩١,٩٢٩)
-	(١,٥٠٨,٤٤٧)	(٣٦,٧٣٨,٥٠٧)	(٨٤,٦٢٤,٦٥٧)	٣٦,٧٤٩,٨٢٣	٨٦,١٢١,٧٨٨
-	(٣,٢٤٣,٧١٩)	٣٤,٤١٦,٤٤٤	١٢١,٩١٨,٠٥١	(٣٢,٤٤٨,١٥٩)	(١٢٠,٦٤٢,٥٩٧)
-	٨٨,٥٩٣,٢٣٨	(١٤,٩١٤,٨٤٢)	(٤٣,٥٩٢,٧٠١)	(٦٠,٠٦٤,٤٧٥)	(٢٤,٠٥٩,٢٢٠)
(٣٥,٤٧٢,٣٤٠)	(٢,٩٢١,٧٧٤)	(٤,٢٨٩,٩٧٨)	(١٧,٥١٨,٢١٨)	(٣,٢٨٣,٠٤٦)	(٧,٤٤٩,٣٢٤)
(١١٣,٥٧٣,٨٣٠)	(١٧,٢٠٠,٨٤١)	(٥,١٤٨,٢٠٤)	(١٩,٥٢٥,٧٠٠)	(١١٥,٣٦٣,٦٠٦)	(٢٥٦,٣٣٥,٤٧٤)
(٤٠,٨٦٢,٢١٨)	(٤٠,٨٦٢,٢١٨)	-	-	-	-
٩,٩٦٧,٥٨٥,٩٦٠	٤٣٦,٦٢٣,٥٩١	٨٠,٥٩١,٨١٩	٥٥٥,٠٦٧,٥٨٦	١,١١٥,٣٦٢,٣١٧	٤,٧٦٩,٩٤٠,٤٤٧

إجمالي التبرعات في بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التبرعات الجديدة خلال السنة

التبرعات 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 التبرعات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التبرعات المدعومة أو المحولة

إجمالي التبرعات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٥٦,٨٤٧,٧٣٤	١٩٩,٤٣٥,١٥٠	١١٩,٢٠٩,٩٧٣	٥٠,٧٤٢٣,٣٠٥	٨٤١,٦٠٣,٠٩٢	٢,٧٨٩,١٧٦,٢١٤
١,٢٦٢,٠٠٩,١٢٦	١٧,٢١٩,٠٣٦	٦,٧٤٨,٦٦٠	٧٠,٢٩٦,٨١٩	٣١٢,٢٣٠,٢٩١	٨٥٥,٥١٤,٢٢٠
(٦٦١,٨١٢,٧٤٦)	(١١,٩٥٢,٤٨٨)	(٢٢,١٦٠,٣٣٣)	(١٠٩,٣٦٥,٢٩٣)	(٨٥,٧٧٠,٤٥٢)	(٢٩٢,٥٦٤,١٨٠)
-	(٢٢٩,٩٠٥)	(٢٩,٢٨١,١٨٣)	(٨١,٤٦٠,٧٣٥)	٢٩,٢٨٣,٧١٨	٨٢٠,٠٨٨,١٠٥
-	(١٠,٤٢٨,٠٣٠)	٥١,٩٣٤,٠٩٢	١٦٣,٠٠٩,٩٥١	(٤٩,٨٨٠,٦٧٤)	(١٥٤,٦٣٥,٣٣٩)
-	٩٢,٣٣٤,٢٩١	(٨,٦١٥,٥٨٥)	(٥٩,٦٨٠,١٠٧)	(٢,٨٢٥,١٧٩)	(٢١,٢١٣,٥٢٠)
(٣٤,٦٤٧,٨٩٠)	(١,٧١٩,١٨٩)	(٤,٠٨٥,٩٦٥)	(١١,٨٤١,٤٥٠)	(٣,٤٦٧,٨٢٥)	(١٣,٥٣٣,٤٦١)
(٢٢,٠٠٦,٨٠٣)	(٢,٨٠٢,٩٤٤)	(٥,٣٨٢,١١٥)	(٩,٣٧٧,٣٨٩)	(٩٢,٤٠٤,٠٩٢)	(١١٠,٠٩٤,٢١٣)
(٢,٨٠٤,٨٦٨)	(٢,٨٠٤,٨٦٨)	-	-	-	-
٤,٨٣٩,٥٣٠,٥٥٣	٢٧٨,٦٥١,١٠٣	١٠٨,٣٦٧,٥٤٤	٤٦٩,٠٠٥,١٠١	٩٤٨,٧٦٨,٨٧٩	٣,٠٣٤,٧٣٧,٩٢٦

إجمالي التبرعات في بداية السنة

التبرعات الجديدة خلال السنة

التبرعات 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 التبرعات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التبرعات المدعومة أو المحولة

إجمالي التبرعات في نهاية السنة

* تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٢٩,٢٩٦,٨٩٥ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٢,١٧٣,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ١١,٥٦٥,٣٢٣ دينار وذلك وفقا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٦٣١,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٢٢	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٤
٧٩,٤١٧,٦٩٤	٧٠,٧٧٢,٢١٠	-	٥,٧٦٥,٩١٤	-	٢,٨٧٩,٧٥٩
١٦١,٥٨٢,٩٥٦	٦٦,٩٠٣,٨٥٢	٢٦٦,٣١٥	٤٩,١٠٨,٤٤٨	١٠,٤٧٠,١٢٠	٤٧,٣٤٧,١٧١
(٢١,٦٨٠,٢٦٥)	(١٥,٢٦٤,٦٦٦)	(١٠٦,٤٢٨)	(٢,٤٩٧,٢٢٣)	(١٧١,٥٧٧)	(٣,٦٢٩,٩٢١)
-	(٦٢,٠٨٨٣)	(٨٣٩,٢١١)	(٢,٩٢٩,٠٩٠)	٨٤٢,٣٩٠	٣,٥٤٦,٧٩٤
-	(٢,٢٦٩,٩١٣)	١,٠١٦,٣٢٢	٢,١٩٧,٦٦١	(٧٠,٣٤١)	(٨٧٣,٧٢٩)
-	٦,٨٧٤,٨٧١	(١,١٢٢,٨١٤)	(٤,٤٧٠,٩٧٦)	(٢٢,٣٤٦)	(١,٢٢٧,٧٣٥)
٢٧,٣٤٢,٨٦٤	٣٥,٨٠٣,٣٢٢	٨٥٨,٥٢١	(١,٢٧٤,٧٥٤)	(٧٧٢,٧٧٣)	(٧,٢٧١,٢٦٢)
٢٧,٨١٣,٢٤٠	٩,٦٥٢,٧٥٨	(٩,٨٥٥)	٢٩,٦٩٧,٥٨٩	(٩,١٣٦,١٥٠)	(٢,٣٩١,١٠٢)
(٢١,٨٢٠,٥٧١)	(٢١,٨٢٠,٥٧١)	-	-	-	-
٥١٤,٣٦٢,١٦٣	٣١٩,٨٦٠,٤٩٧	٣,٩٢٢,٦٤٢	١٣١,٤٨٦,٠٩١	٦,٥٣٨,٢٤٤	٥٢,٥٥٤,٦٣٩

رصيد بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

خسارة ائتمانية متوقعة على التبرعات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التبرعات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التبرعات المدعومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤,٠٨٩,٨٨٣	١٢,٣٧٧,٠٤٨	٣,٤٦٢,٢٧٧	٥٠,٤٢٧,٧٦٠	٦,١٠٣,٠٣٥	١٣,٧١٩,٧٧٣
٢٥,٥٣٢,٦٦٢	١٣,٣٠٨,٤٠٠	٣٥٤,٢٥٨	٥,٥٥٥,٠٥٢	١,٣٢٢,١٩٢	٥,٠٧٢,٣٦٠
(١٧,٨٩٧,١٦٧)	(٥,٣٩٥,٣٠٦)	(٢٩٥,٣١١)	(٧,٤٠٩,٨٦٤)	(١٧١,٢٣٩)	(٤,٦٢٥,٤٤٧)
-	(٣,٨٠٨,٨١٨)	(٦٤٧,٧١١)	(٣,٨٧١,٦٦٩)	٦٤٨,٩٧٩	٤,١٧٩,٢١٩
-	(٤,٨٥٨,٠٣٢)	١,١٧٧,٧٣٧	٤,٨٧١,٩٣٥	(١٨,٧١٨)	(١,٠٧٢,٩١٢)
-	١١,٢٨٧,٨٩٧	(٧٤٣,٥٧٥)	(١٠,٣٩١,٨٣٣)	(١٨,٩٨٣)	(١٣٣,٥٠٦)
٣١,١١٤,٣٥٥	٢٩,٤٠٥,٤٦٦	٩٧٠,٨٦٥	٤,١٠٥,٩٦٦	(٦,٤٨٠,٢٢٢)	(٢,٧٦٢,٦٥٠)
٣٠,٥٥٥,٨٧٥	٧,٧٢١,٨٢٤	(٣٢٨,٧٨٨)	١٥,٦٧٢,٥٥٥	٧,٦٦٢,٤٥٧	(١٥٢,١٧٣)
(١,٧٠٨,٩٦٣)	(١,٧٠٨,٩٦٣)	-	-	-	-
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٦	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٢٢	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٤

رصيد بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التبرعات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التبرعات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التبرعات المدعومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إصحاح يتوزع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	١٢,٤٣٣	-	-	-	-	١٢,٤٣٣
-	٢٥٤,١٢٩	-	-	-	-	٢٥٤,١٢٩
-	١,٥٠٤,١٦٩	-	-	-	-	١,٥٠٤,١٦٩
-	٥,٢٠٥,٤٦٤	-	-	-	-	٥,٢٠٥,٤٦٤
-	٦,٧٨٦,٣٧٧	-	-	-	-	٦,٧٨٦,٣٧٧
-	١,٤٧٢,٧١٧	-	-	١,٤٧٢,٧١٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣,٧٨٩,٩٤٦	٥,٠٥٩,٤٠٠	٥,٠٥٩,٤٠٠	-	-	-	-
١,١٩٢,١٢٠,٥٢٠	١,٧٥٨,٦١٥,٢٨١	١٥٩,٧٨٤,٢٠٣	٢٧,٤٧٤,٧١٧	١٣٨,١١٦,٣٢٠	٤١٠,٩١٤,٤٩١	١,٠٢٢,٣٢٥,٥٥٠
١,١٩٥,٩٠٢,٤٦٦	١,٧٧٨,٩٠٩,٩٧٠	١٦٤,٨٤٣,٦٠٣	٢٧,٤٧٤,٧١٧	١٣٩,٥٨٩,٠٣٧	٤١٠,٩١٤,٤٩١	١,٠٣٦,٠٨٨,١٢٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠٢٥				
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٨٥,٥١٤,٥٨٦	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,١٩٥,٩٠٢,٤٦٦
٣٩٨,١٣٣,٩٢٨	-	٥١,٤٦٠,٩٢٦	-	٦٣,٨٤٤,٣٤٠	٥١٨,٤٣٩,١٩٤
٢٢٢,٧٢٩,١٢٢	١٣٥,٩٥٤,١٧٤	١٢,١٩٠,١٥٦	١,٣٢٩,٣٠١	١٠,١١١,٢٢٧	٣٨٢,٣١٤,٤٨٠
(٩٠,٤٩٧,٩٧٦)	(٣٤,٩٠٢,٢٩٤)	(٨,٥١٠,٢٩١)	(٢,٧٦٤,٧٣٥)	(٦,١٨٧,١٠٩)	(١٤٢,٨٦٤,٤٠٥)
٧,٨١٤,١٤٤	٨,٨٩٨,٩٦٠	(٦,٦٤٥,٨٨٣)	(٨,٨٨٧,٦٤٤)	(١,١٧٩,٥٧٧)	-
(٤٧,٣٥٥,٠٦٤)	(١٣,٨٩٨,٩٨٢)	٤٨,٦٧٦,١٧٨	١٤,٦٦٥,٣٩٤	(٢,٠٨٧,٥٢٦)	-
(١٣,٦٣٥,١٤٢)	(٢,٥١٦,٧١٢)	(١٩,٨٥٠,٥٢٧)	(٨,٩٤١,٩٦٨)	٤٤,٩٤٤,٣٤٩	-
(١,٨٥٢,٠١٥)	(٢,٠١٨,٦٣١)	(٣,١٧٩,٩٥٣)	(٢,١٩٦,٧٣٥)	(٨١٣,٦١٤)	(١٠,٠٦٠,٩٤٨)
(٧١,١٢٩,٦٠٢)	(٦,١١٦,٦١٠)	(٥,٣٧٩,٢٥١)	(٣,٤١٢,٠٤٤)	(١,٦٨٠,٤١٤)	(١٤٧,٧١٧,٩٢١)
-	-	-	-	(١٧,١٠٤,٨٩٦)	(١٧,١٠٤,٨٩٦)
١,٠٣٦,٠٨٨,١٢٢	٤١٠,٩١٤,٤٩١	١٣٩,٥٨٩,٠٣٧	٢٧,٤٧٤,٧١٧	١٦٤,٨٤٣,٦٠٣	١,٧٧٨,٩٠٩,٩٧٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٨,٢٠٧,٦٩٥	٣٥٤,٨٩١,٥٢٢	٤١,٣٣٨,٤٤٦	٣١,٩٩٢,٣٣١	٥٠,٧٦٤,٥٩٣	١,١٢٧,١٩٤,٥٨٧
١٤٤,١١٠,٩٨٨	١٤٧,٧٦٥,٦٥٢	٧,٦٧٢,٦٥٣	٢٠,١٩٩,٩٦٨	٥,٨٦٨,٣٨١	٣٠٧,٤٣٧,٦٤٢
(٦٣,٩٩٥,٣٦٤)	(٤٢,٠٨٤,٦٧٥)	(٤,١٧٩,٢٨٧)	(٢,٥٩٧,٨٥٥)	(٢,٦٥٠,٠٥٥)	(١١٥,٥٠٧,٢٣٦)
٨,٧٠٣,٢٦١	٤,٩٩٤,٠٧٨	(٨,٣٨٩,٢٠٨)	(٤,٩٩١,٥٤٣)	(٣١٦,٥٨٨)	-
(٤٠,٩٩٧,٢٤٧)	(٢٢,٠٥٨,٦١٥)	٤٤,٣٩٣,١٩٤	٢٣,٤١٣,٥٩٩	(٤,٧٥٠,٩٣١)	-
(٩,٥٤٣,٤٢١)	(١,٩٦٠,٠١٦)	(٩,٤٢٨,٩٥٦)	(٥,٣٧٦,٦٥٥)	٢٦,٣٠٩,٠٤٨	-
(٥٣٠,٤٥٥)	(١٠,٩٣٠,٧٥٥)	(٣,٤٢٥,٤١٢)	(٣,٢٩٩,٠٨٤)	٣٥٢,٤٣١	(٧,٩٩٥,٥٩٥)
(٥٤,٠٧٥,٢٣٠)	(٥٤,٩٤٠,٢٨٥)	(٢,١٥٣,٧٤٨)	(٣,٤٧٧,٦١٣)	١٦٦,٩٦٩	(١٤,٤٧٩,٩٠٧)
-	-	-	-	(٧٤٧,٠٢٥)	(٧٤٧,٠٢٥)
٦٣١,٨٨٠,٢٢٧	٣٨٥,٥١٤,٥٨٦	٦٥,٨٢٧,٦٨٢	٣٧,٦٨٣,١٤٨	٧٤,٩٩٦,٨٢٣	١,١٩٥,٩٠٢,٤٦٦

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الإحدا

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأثر إذ كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموعة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل
٢,٤١٣,٣٩٤	١,٤٦٤,٦١٩	٣,٢٧٩,٢١٢	٣,٢٩٣,٤٦٧	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٨٠,٩٩٣,٧٦٣
٢,٣٩٢,١٤٥	-	٣,٥١١,٤٢٦	-	٣٠,١٣٨,٦٥٥	٣٦,٠٤٢,٢٢٦
٣,٧٣٤,٤٩٥	١,٠٠٩,٦٤٤	٤,٢٣٧,٤٧٦	٢٥١,٥٥٢	٢١,١٢١,٥٤٣	٣٠,٣٥٤,٧١٠
(٣١٣,٨٤٩)	(١٥٠,٢١٩)	(٢٩١,٢٢٢)	(٨١,٠٧٩)	(٦,٨٧٠,٩٥٦)	(٧,٧٥٧,٣٢٥)
٦٧١,٥٤٧	٧٤٨,٣٣٥	(٢٢٦,٩٦٠)	(٧٤٥,١٥٦)	(٤٣٧,٧٦٦)	-
(٢٣٩,٦٦٣)	(٥٧,٠٠٧)	١,٧١٦,٨٥٩	٦٤٤,١٨٨	(٢,٠٨٤,٣٧٧)	-
(٢١٢,٦٩٠)	(١٨,٤٦٦)	(١,٢١٦,٩٧٦)	(١,٠٢,٥٥١)	٢,٥٥٠,٦٨٣	-
(٤,٠٠٦,٤٧٤)	(٧٠,٥١١٦)	(٢,٧٣٩,٣٠٩)	١,١٦٤,٨٧٧	٢٢,٩٩١,٤٤٤	١٦,٧١٩,٤٢٢
(٦٣٩,١٣٧)	(٩,١٨٥,١٧٧)	٣٦٧,٢٠٨	(١٩,٠٩٦)	١,١٢٠,٦٠٦	(٨,٣٥٥,٥٩٦)
-	-	-	(١٠,١٦٩,٧٤٢)	(١٠,١٦٩,٧٤٢)	(١,١٦٩,٧٤٢)
٣,٧٥٣,٦٦٨	٦,٢٨٨,١٨٤	٨,٦٢٧,٧١٤	٣,٤٢٦,٢٠٢	١٥,٧٢١,٦٩٠	١٣٧,٨٧٧,٤٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل	ديفيل
١,٧٦٢,٣١٩	٥,٩٩٢,٨٠٩	٢,٦٨٩,٥٨٩	٣,٠٤٦,٠٤١	٣٦,٨٦٥,٠٦٠	٥٠,٣٥٥,٨١٨
٦٢٧,٧٠٠	١,٢٩٣,٢٤٣	٥١٦,١٥٠	٢٣٢,٧٣٩	٤,٩٧١,٩٥٨	٧,٦٤١,٧٩٠
(١٥٦,٧٣١)	(١٦٣,٦٠٠)	(١٦٨,٤٥٩)	(١٢٥,٤٧٣)	(٢,١٣٧,٠٦٩)	(٢,٧٥٠,٨٣١)
٧٥١,٦٤٧	٤٦٩,٠٤٨	(٥٤٤,٩٧٨)	(٤٦٧,٧٨٠)	(٢٠٧,٩٣٧)	-
(٢٢٤,١٠٢)	(١٠٩,١٩٨)	٢,٠٦٨,١٣٤	١,٠٦٢,٥٩٢	(٢,٧٩٧,٤٢٦)	-
(٣٥,١١٥)	(١٦,٦٨٥)	(٦٩٥,٠٧٧)	(٧٣٨,٧٣٨)	١,٤٨٥,٦١٥	-
(١٧٧,٦٦٨)	(٤٤٧,٨٧٠)	(١٥٢,٨٦٣)	٩٦٤,٣٢٠	١٧,٩١١,٣٧٥	١٧,٥٩٧,٢٩٤
٣٤٤,٧٤٤	٧,٦٢٨,٤٤٣	(٤٣٣,٧٨٤)	(٦٨٠,٢٣٥)	١,٦٣١,٩٥١	٨,٥١١,٦١٩
-	-	-	(٣٦١,٩٢٧)	(٣٦١,٩٢٧)	(٣٦١,٩٢٧)
٢,٤١٣,٢٩٤	١٤,٦٤٦,١٩٠	٣,٢٧٩,٢١٢	٣,٢٩٣,٤٦٧	٥٧,٣٦١,٦٠٠	٨٠,٩٩٣,٧٦٣

رصيد بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المستورد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة الأثر على التعرضات المعروفة أو الموحدة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٦,٦٩٩,٠٨٨	-	١٤,٨٥١	-	-	٩٩٣,٥٥٨
٢	٣١,٩٣٦,٥٦٦	-	٣٥٥,٥٤٧	-	-	٤,٣٩٤,٣١٥
٣	٩١,٨٨٧,٦٥٤	-	٦٨,٨٧١	-	-	١٤,٣٤٩,٢٤٩
٤	٦٦,٤١٢,٧٣٩	-	٤٠٩,٤٣٨	-	-	٤٦,٨٠٧,٩٠٧
٥	٧١,٤٦٧,٤٧٧	-	١٢,١٣٩,٩١٠	-	-	٩٢,٣٢٣,٦١٢
٦	٣١,١٠٠,٦١٥	-	٢٣,٧٤٤,٢٩٧	-	-	٩٣,٦٩٤,٨٨٧
٧	٨٦٧,٩٧٢	-	٣٥,٠٩٧,٤٤٠	-	-	١٧,٩٣٠,٧٨٩
١٠ - ٨	-	-	-	-	٢٧,١٦٦,٥٥٨	١٨,٢٥٨,٣٢١
غير مصنف	٣٥٨,٢٨٤,١١٤	٦٢٨,٣٦٨,٨٧٨	٣٧,٩٤١,٠٢٨	٤٤,٢٨٩,٦٩٣	١٨,١٥٢,٤٧٧	٩٠٥,٤٥٥,١٢٢
المجموع	٦٥٨,٦٥٦,٢٢٥	٦٢٨,٣٦٨,٨٧٨	١٠٩,٧٧١,٨٨٢	٤٤,٢٨٩,٦٩٣	٤٥,٣١٩,٠٣٥	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٠٤,٨٨٢,٧١٢	-	١٥,٧٤٦,٤٤٢	-	٧,٥٤٨,٦٣٠	١٢٨,١٧٧,٧٨٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٧٦,٨٨٤,٢٥٣	٢٣١,١٨٣,٣٤٣	٥,٢٧٦,٥٦١	٥,٠١٢,٠١٩	١,٣٤٣,٢١٦	٤١٩,١٩٩,٣٩٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٦٧,٠٠٨,٥٨٨)	(٦٤,١٦٣,٦٨٩)	(٦,٥٤٥,٤٨٠)	(٤,٧٩٥,١٤٣)	(٣,٨٩٨,٣٤١)	(١٤٦,٤١١,٢٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨,٢٦٩,٩٤٠	٢٢,١٠١,٢٢٧	(٣٨,٢٢٥,٦٦١)	(٢٢,١٠١,٢٢٧)	(٤٤,٢٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٠٣٤,٢٤٨)	(١٣,٦٧٥,١٣١)	٢٣,١٥٢,٩٢٤	١٤,٤٧٣,٩٤٦	(٩١٧,٤٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٩٣٢,٧٢١)	(٥٠٩,٨٨٧)	(٢,٨٤٤,٠٥٧)	(٥,٣٣٢,٥٠٣)	١٠,٦١٩,١٦٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢,٢٣٧,١٤٩)	(١,٠٤٥,٤٥٣)	(١,٨٦٠,٩٦٢)	(١,٢٤٥,٥٢٢)	(١٠٥,٤٣١)	(٦,٤٩٤,٥١٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة أو المحولة	(٣٩,٤٧٣,٩٨٦)	(٤٩,٦٦٨,١٨٦)	(٢,٤٧٨,٤٢٩)	(١,٥٥٣,٩٣٦)	(١,١٥٦,٣١٧)	(٩٤,٣٣٠,٩٠٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٦٥٨,٦٥٦,٢٢٥	٦٢٨,٣٦٨,٨٧٨	١٠٩,٧٧١,٨٨٢	٤٤,٢٨٩,٦٩٣	٤٥,٣١٩,٠٣٥	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٤٢١,٨٨٩,٢١٤	٤٤٧,١٥٢,٩٩٧	١٤٧,٨٨٧,٦٨٢	٧١,٢٣٤,٦٨٩	٢٧,٩٣٠,٢٠٤	١,١١٦,٠٩٤,٧٨٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣١,٢٢٩,٨٤٤	١٤٦,٣٣٧,٤٨١	٤,٨٨٤,٣٦٩	٣,٨٢٧,٠٥٩	١,٠١٩,٩٣٢	٢٨٧,٢٩٨,٦٨٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٦,٦١٦,١٢٥)	(٣٩,١٨٦,٤٤١)	(٣٠,٩٤٥,٤٨٨)	(١٧,٤٦٣,٥٧٥)	(٤,٠٧٠,٨٧٣)	(١٢٨,٢٨٢,٥٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٠٢٧,٥٥٢	١٦,٣٩٦,١٤٩	(٢٤,٩٣١,٥٣١)	(١٦,٣٩٦,١٤٩)	(٩٦,٠٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢,٥٧٥,٥٦٥)	(٢٣,٦٢٤,٦٤٧)	٣٢,٧٤١,٧٩٤	٢٤,٠١٠,٥٩٩	(٥٥٢,١٨١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٥٧٨,٢٢٦)	(٢٢١,٩١١)	(١١,٢٧٩,٤٧٩)	(٢,٩٥٨,٧٨٩)	١٨,٤٣٨,٨٠٥	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥,٠٤٢,٤٥٦)	(٢,١٦١,٩٩٩)	١,٢٦٥,٤٦٩	(١,٢٧٩,٩٩٠)	(٥٢٩,٢١٧)	(٧,٧٤٨,١٩٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة أو المحولة	(٢٨,٠٢٧,٨٢٦)	(٤٠,١٤٤,٩٧٥)	(٢,٠٧٢,٢٧٢)	(١,١٤١,٧٨٥)	(١,٣٣٩,٤٠٦)	(٢٢,٧٢٦,٢٦٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٧٢,٣٠٦,٠١٢	٥٠٤,١٤٦,٦٥٤	١١٧,٥٥٠,٥٤٤	٥٩,٨٣٢,٠٥٩	٤٠,٣٧٢,٤٩١	١,١٩٤,٢٠٧,٧٦٠

بذلك الإجماع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموعة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إجمالي	إف-رالي	تجميعي	إف-رالي	تجميعي
إف-رالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٠,١٣٥	٣,١١٦	٨,٨٤٩,٣٢٥	١٠,٧٢٢	١٥,٥٧٩,٢٢٥	٢٥,١١٢,٥٢٣
٣٠,٤٥٢٦	-	٥٢٤,١٤٩	-	٣,٢٠٠,٩٩٨	٤,٠٢٩,٦٧٣
١٣٥,٤٨٨	٥,٨٣٣	٣٩٥,٣٥٦	١,٦١٨	٦,٧٠٨,٠٢٨	٧,٣٤٦,٣٢٣
(١٥٣,٨٧٥)	(١,٢٣٧)	(٢٣٤,٧٠١)	(١,١٨٧)	٣٤,٥٨٣	(٣٥٦,٤١٧)
١,٢٩٦,٦٧٥	٩	(١,٢٥٧,٣٥٨)	(٩)	(٣٩,٣١٧)	-
(٩٦,٣٨٨)	(٨٠٣)	٨٤,٩٦٣	١٩,١٦٥	(٦,٩٣٧)	-
(٢٦٥,٣٦٧)	-	(١٢٤,٧٥١)	(٤,٣٢٤)	٣٩٤,٤٤٢	-
(١,٣٥٦,٧٥٩)	٥١	٧٧٤,٠٨٣	(٦,٢٢٤)	٧٦٢,٥٨٢	١٧٣,٧٣٣
٧٨,٧٧٢	٦٤١	(٦٩,٠٠٦)	(١,٢٨٧)	(٣٤٦,٧٥٥)	(٩٥٨,٦٤٥)
-	-	-	-	(٥,٣٢٣,٩٤٨)	(٥,٣٢٣,٩٤٨)
٦١٣,٢٠٧	٧,٦١٠	٨,٣٢١,٠٥٠	١٨,٤٧٤	٢٠,٩٦٢,٩٠١	٢٩,٩٢٣,٢٤٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إجمالي	إف-رالي	تجميعي	إف-رالي	تجميعي
إف-رالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤١,٨٦٣	٣,٢٨٩	٥,٩١٠,١٨٦	٢,٥٦٤	١١,٥٣١,٣٩٨	١٧,٨٨٩,٣٠٠
٧٨,٧٧٠	١,٣٨١	٢,٠١٩,٨٠٢	١٩	٧,٠٠٦,١٧٠	٤,١٠٦,١٤٢
(٧٨,٧١٧)	(١,١٤٤)	(١,٦١٥,٨٥٨)	-	(١,٢٥٧,٠١٨)	(٢,٩٥٥,٧١٧)
٣٩٣,٧٣٨	-	(٣٦٢,٦١٣)	-	(٣١,١٢٥)	-
(٢٥,٦٦٤)	(٣٥)	٨٠,٤٦١	٣٥	(٥٤,٧٩٧)	-
(٢,٦٠٤)	-	(٥٩٧,٨٦٧)	(١,١١٠)	٦٠,٥٨١	-
(٣٣,٧٠١)	١٣٢	٤٤٣,٧٠١	٤,٨٥٨	٣,٣٢٥,٨٦٦	٣,٧٤٠,٨٥٦
(١٠٣,٥٥٠)	(٥٧٧)	٢,٩٧١,٥١٣	٤,٣٥٦	(٣٢٣,٠١٦)	٧,٥٤٨,٦٣٦
-	-	-	-	(٢١٩,٦٩٤)	(٢١٩,٦٩٤)
٦٧٠,١٣٥	٣,١١٦	٨,٨٤٩,٣٢٥	١٠,٧٢٢	١٥,٥٧٩,٢٢٥	٢٥,١١٢,٥٢٣

رصيد بداية السنة

خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة

المستردة من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تحليلات

خسارة لاأدنى على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	دينار	دينار
١,٥١٠,٨٢٧	-	-	-	-	١,٥١٠,٨٢٧	٢,٥٧٣,٥٧٩
٢١٤,٩٣٣,٠١٥	-	٣٣٠	-	-	٢١٤,٩٣٣,٣٤٥	٧٤,٤١٢,٩٨٦
٣٠٠,١١٤,٩٨٥	-	٤١٥,٢٧٥	-	-	٣٠٠,٥٣٠,٢٦٠	٢٠٣,٨٨٤,٢٥٣
٣٠٣,٢٩٥,٤٤٢	-	١٩٢,٥٦٢	-	-	٣٠٣,٤٨٨,٠٠٤	٢٨٢,١٣١,٧٥٦
٤٧٠,٢٧٥,٩٢٠	-	٢٨,٨٥٠,٩٣٨	-	-	٤٩٩,١٢٦,٨٥٨	٣٧٠,٥٧٠,٠٧٣
١٠٤,٨٧٦,٥٦٨	-	٥٠,٧١٠,٢٤٢	-	-	١٥٥,٥٨٦,٨١٠	١٤٧,٧٤٧,٥٤٠
٨,٤٠٨,٤١٧	-	١٤٢,٨٧٨,١٠٣	-	-	١٥١,٢٨٦,٥٢٠	١٩٠,٥٢٠,١٢٩
-	-	٣٢٦,٦٩٧	-	١٦٢,٤٧٣,٣٠٥	١٦٢,٨٠٠,٠٠٢	١٢٣,٨٢٣,٥٤٣
٥٠,٢٩٦,٣٣٥	-	٣٠,٧٢٣,٨٠١	-	٨,٤٨٩,٥١١	٨٩,٥٠٩,٦٤٧	٣٩,٠٤٤,٢٥١
١,٤٥٣,٧١١,٥٠٩	-	٢٥٤,٠٩٧,٩٤٨	-	١٧٠,٩٦٢,٨١٦	١,٨٧٨,٧٧٢,٢٧٣	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	-
٢٥٠,٤٥٦,٤٨٨	-	٣٠,٩٩٨,٢٠٣	-	٥٩,٥٤٧,٤٦٥	-
٤٠٧,٩٣٦,٦٣١	-	٤٩,١٥٦,٠٠٦	-	٥,١٣٢,٠٧١	-
(٢٢٢,٥٨٩,٤٠٥)	-	(٢٤,٩٥١,٢٩٧)	-	(٢٠,٢٥٩,٥٢٦)	-
٢٩,٥٧٧,٦٦٥	-	(٢٩,٥٧٧,٥٦٥)	-	(١٠٠)	-
(٣٢,٨٦٧,٢٣٣)	-	٣٢,٨٤٧,٣٠١	-	١٩,٩٣٢	-
(٥,٧٨٣,٥٨٠)	-	(١١,٨٢٧,٥٩٠)	-	١٧,٦١١,١٧٠	-
(١,٢٠٦,٣٨٠)	-	(١٠,٣٧٤,٢٢٠)	-	(٦٧٣,٩٧٨)	-
(٤٨,٣٩٨,٩٦٠)	-	(٨,٦٧٠,١٣٨)	-	(١٣,٧٦٦,٨٤٨)	-
-	-	-	-	(٨,٢٧١,٩٤٩)	-
١,٤٥٣,٧١١,٥٠٩	-	٢٥٤,٠٩٧,٩٤٨	-	١٧٠,٩٦٢,٨١٦	-

إجمالي التعرضات في بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

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 المعنوية أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٤,٣٩٧,٥٨٦	-	٢٨٠,٣٨٠,٠٠٦	-	٩٢,٥٧١,٠١١	-
٣٠٥,٥٨٦,٩٦١	-	٣٩,٤٩٥,٣٤٨	-	٧,٦٦٠,١٠٧	-
(٢٠١,٢٧٢,١٠٨)	-	(٦٨,٠٠٤,٩٤٠)	-	(٢,٢٨٠,٦٢٦)	-
٤٢,٩٨٤,٢٢٩	-	(٤٢,٩٨٤,٢٢٩)	-	-	-
(٥٧,٢٥١,٣٣١)	-	٦١,٠٢٨,٦٤٤	-	(٣,٧٧٧,٣١٣)	-
(٦,٩٠٥,٣٩٦)	-	(٣٣,٥٨٨,٦٤٧)	-	٤٠,٤٩٤,٠٤٣	-
(٦,٧٣٧,٤٣١)	-	(٧,٢٠٤,٧٩٥)	-	(١,٣١٨,٤٤٦)	-
٤٥,٧٨٣,٧٧٣	-	(٢,٦٢٤,١٣٩)	-	(١,٢٣٦,٦٠٣)	-
-	-	-	-	(٤٨٧,٥٩٤)	-
١,٠٧٦,٥٨٦,٢٨٣	-	٢٢٦,٤٩٧,٢٤٨	-	١٣١,٦٢٤,٥٧٩	-

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 المعنوية أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

بنك الإحلال

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموعة	المرحلة الثانية	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
فيلل	فيلل	فيلل	فيلل	فيلل	فيلل
١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٧٨,٦٢٠,٢٢١	-	٤٤,٠٤٥,٣٣٣	-	٩,٠٧١,٧٦٩
٣١,١٦٧,٧٩٤	٢٩,٤٤٨,٥٤٦	-	١,٦١٧,٢٤٨	-	١٠٢,٠٠٠
١٠٨,٦٧٩,٩٧٨	٢٤,٧٧٨,١٥٩	-	٤١,٠٠٢,٤٤٣	-	٤٢,٩٤٩,٣٢١
(١١,٢٥٩,٠٥٥)	(٧,٠٩٢,٧٩٣)	-	(١,٦٥٣,٠٧٤)	-	(٢,٥٠٦,١٨٨)
-	(١٠٠)	-	(١,١٣٢,٤٩٣)	-	١,١٣٢,٥٩٣
-	(١٤,٣٣١)	-	٣١٩,٤٣٦	-	(٣٠٥,١٠٥)
-	٣,٤٠٣,١٩٠	-	(٢,٦٥١,٨٥٧)	-	(٧٥١,٣٣٣)
٤,٤٦٥,٥١٢	٥,٣٤٧,٠٩١	-	٥٩١,١١١	-	(١,٤٧٢,٦٩٠)
٣٨,١٩٦,٢٩٩	٩,٨٥٥,٩٧٩	-	٢٩,٦١١,٨٢٥	-	(١,٢٧١,٥٠٥)
(٢,٦٤٤,٢١٠)	(٢,٦٤٤,٢١٠)	-	-	-	-
٣٠٠,٣٥٠,٥٩١	١٤١,٦٥١,٧٥٢	-	١١١,٧٤٩,٩٧٢	-	٤٦,٩٤٨,٨٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموعة	المرحلة الثانية	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
فيلل	فيلل	فيلل	فيلل	فيلل	فيلل
١٠٥,٩٩٣,٩٠٧	٥١,٤٩٩,٧١٦	-	٣٩,٨٤٦,٨٨٥	-	٩,٦٤٧,٣٠٦
١٠,٧٩٦,٣٤٧	٤,٧٣٠,٤١٠	-	٢,٤١١,١٧٩	-	٣,٦٥٤,٧٥٨
(١٠,٠١٧,٨٢١)	(٦٤٨,٩٢٧)	-	(٥,٥٢٤,٧٥٩)	-	(٣,٨٤٤,١٣٥)
-	-	-	(٢,٨٨٦,٠٧٠)	-	٢,٨٨٦,٠٧٠
-	(١,٦٥٨,٩١٢)	-	٢,٣٤٢,١٠٧	-	(٥٨٣,١٩٥)
-	٨,٣٥٦,٦٨٠	-	(٨,٣٠٦,٠٠٨)	-	(٧٩,٦٧٢)
٨,٨٧٣,٥٢٣	٧,٢٧٦,٠٣١	-	٢,٥٥٦,٨٤١	-	(١,٩٥٩,٣٤٩)
١٦,٥٤١,٨٠١	٤,٤٨٦,٦٥٧	-	١٢,٧٠٥,١٥٨	-	(٦٥٠,١١٤)
(٤٥٠,٤٦٤)	(٤٥٠,٤٦٤)	-	-	-	-
١٣١,٧٣٧,٣٢٣	٧٨,٦٢٠,٢٢١	-	٤٤,٠٤٥,٣٣٣	-	٩,٠٧١,٧٦٩

رصيد بداية السنة

خسائر التفاضلية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة المستورد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الأثر على التخصيص الناتج عن تحولات

خسائر التفاضلية على التعرضات المعروفة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤,٧٣٠,٥٩٣	٢٢,٢٣٦,٢٨٦	-	-	٢٨٣,١٠٢	-	٢٤,٧٣٠,٥٩٣
٤٥,٠٦١,٨٣٥	٤٦,٧٢٠,٤١٧	-	-	٤٦,٦٣٦,٥٧٩	-	٤٥,٠٦١,٨٣٥
٥٧,٠٠٠,٧٥٩	٧٧,٦٥٤,٦٧٠	-	-	١٨,٣٤٧,٣٧٨	-	٥٧,٠٠٠,٧٥٩
٤٢,٤٩٨,٦٤١	٥٣,٩٩٢,٢٢٥	-	-	١٤,٣٨١,٤٨١	-	٤٢,٤٩٨,٦٤١
٤٤,٢١٣,١٩٧	٢٥,٠٠١,٥٦٣	-	-	٢١,٩١٩,٠٤٥	-	٤٤,٢١٣,١٩٧
٢٥,٥٧١,٥٢٩	٣٧,٤٧٢,٨١٩	٣٧,٤٧٢,٨١٩	-	-	-	٢٥,٥٧١,٥٢٩
٧٦,٤٣٠,٤١٨	١١٢,١٢٠,٣٤٢	١٨,٠٢٥,٣١٨	٨,٨٢٧,٤٠٩	٢,٠٤١,١٣٤	٧٦,٠٧٨,٩٤٨	٧٦,٤٣٠,٤١٨
٣١٥,٥٠٦,٩٧٢	٣٧٥,١٩٨,٣٢٢	٥٥,٤٩٨,١٣٧	٨,٨٢٧,٤٠٩	٦١,٦٠٨,٧١٩	٧٦,٠٧٨,٩٤٨	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨ - ١٠
غير مصنف
المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢
٢١,٢٨٨,٤٢٩	-	٦,٠٨٦,٤٢٩	-	١٥,٦٨٩,٢٢٩	٤٣,٠٦٤,٠٨٧
٧٠,٨٦٠,٧٥٣	٢٥,٤٤٨,٠٢٦	١٣,٥٤١,٠٨٢	١,١٧١,٥٩٣	٤,١٥٤,٦٥٨	١١٥,١٧٦,١١٢
(٤٤,٢٥١,٧١٦)	(٦,٥٥٤,٦٥٩)	(١٠,٠٣٢,٠٢٧)	(١,٠٥٣,٦٥٣)	(١,٩٠٩,٦١١)	(٦٣,٨٠٢,٦٦٦)
١٠,٤٦٠,٠٣٩	٥,٧٤٩,٦٣٦	(١٠,١٧٥,٥٤٨)	(٥,٧٤٩,٦٣٦)	(٢٨٤,٤٩١)	-
(١٧,٣٨٦,٠٥٢)	(٤,٨٧٤,٠٤٦)	١٧,٢٤١,٦٤٨	٥,٢٧٧,٠٨٤	(٢٥٨,٦٣٤)	-
(٢,٧٠٧,٧٧٧)	(٢,٩٩٩,٨٧٦)	(٩,٠٧٠,٥٢٧)	(٦٤٠,٣٧١)	١٥,٤١٨,٥٥١	-
(٢,١٥٣,٧٨٠)	(٢١٨,٩٦٢)	(٢,١١٣,٠٨٣)	(٨٤٧,٧٢١)	(١,٣٢٨,٧٥١)	(٦,٦٦٢,٢٩٧)
(١٧,٦٨٤,٩٤٦)	٤٢١,١٩٠	(٢,٩٩٧,٨٨٢)	(١٨٢,٢٢٤)	(٥٩٧,٢١٢)	(٢١,٠٤١,٠٧٤)
-	-	-	-	(٧,٠٤٢,٨١٢)	(٧,٠٤٢,٨١٢)
١٧٣,١٨٥,١٠٩	٧٦,٠٧٨,٩٤٨	٦١,٦٠٨,٧١٩	٨,٨٢٧,٤٠٩	٥٥,٤٩٨,١٣٧	٣٧٥,١٩٨,٣٢٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
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 ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٨٤٨,١١٢	٣٩,٥٥٨,٥٧٣	٣٧,٨١٧,١٧١	١٥,٩٨٢,٩٥٣	٢٨,١٦٩,٣٤٢	٢٨٦,٣٧٦,١٥١
٥٦,٧٦٧,٢٥٢	١٨,١٢٧,١٥٨	١٨,٢٤٤,٤٤٩	٩٠١,٦٣٣	٢,٦٧٠,٦١٦	٩٦,٧١١,١٠٨
(٣١,٣٩٥,٩١٥)	(٤,٤٩٩,٣٣٦)	(٦,٢٣٥,٥٧٨)	(٢,٠٩٨,٩٠٣)	(٢,٩٥٠,٩٣٤)	(٤٧,١٨٠,٦٦٦)
٥,٣٧٣,٠٦٣	٧,٨٩٣,٤٩١	(٥,١٥٥,٧٦٧)	(٧,٨٩٣,٤٩١)	(٢١٧,٢٩٦)	-
(٢٣,٨١١,١٩٦)	(٤,١٩٧,٤١٢)	٢٤,٨٤٦,٣١٩	٤,٥٠٩,٨٩٤	(١,٣٤٧,٦٠٥)	-
(١,١٨٦,٠٧٧)	(٢٤٣,٢٥٢)	(٥,٣٨٣,٠٢٥)	(٢٨٠,١٤١)	٧,٠٩٢,٤٩٥	-
(١,٢٢٣,١١٩)	(٢١٢,٧٥١)	(٢,٤٧٦,٧١٢)	٤٩٣,١٠٩	(٢٢٣,٩٥٧)	(٣,٦٤٣,٤٣٠)
(١٤,٦١١,٩٦١)	٢,٦٨١,١٦٨	(٢,٥٢٧,٢٣٠)	(٧٦٢,٧١٧)	(٣٩٣,٩٥٤)	(١٥,٦١٤,٦٩٤)
-	-	-	-	(١,٤١٤,٤٩٧)	(١,٤١٤,٤٩٧)
١٥٤,٧٦٠,١٥٩	٥٩,١٠٧,٦٣٩	٥٩,١٢٩,٦٢٧	١٠,٨٥٢,٣٣٧	٣١,٦٥٧,٢١٠	٣١٥,٥٠٦,٩٧٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدعومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
٢٣,٨٦٢,٦٣٦	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٥٤٥,٥٥٣	٢,٨٠٥,١٥٢	١٧٣,٦١٥	٢,٠٦٩,٤٦٦
٨,١٧٨,٠٠١	٧,٩٨٣,٨٢٢	-	١١٣,٠٩١	-	٨١,٠٨٨
١٥,٣٠١,٩٩٥	١٤,٣٤٦,١٢٢	١٣,١٩٥	٣٨٣,١٧٣	٣١,٦٤٣	٥٧٧,٨٦٢
(٢,٣١٤,٤٦٨)	(١,٣٣٥,٥٠٠)	(٢٤,١٦٢)	(٣١,٨,٧٢٦)	(٢٠,٠٧١)	(٦١٦,٠٠٩)
-	(١,٤٣,٧٠٠)	(٩٤,٠٤٦)	(٣٠,٢,٢٧٩)	٩٤,٠٤٦	٤٤٥,٩٧٩
-	(١٦٤,٢٦٨)	٣٣٢,٩٦٩	٧٦,٤٠٣	(١٢,٥٣١)	(٢٣٢,٥٧٣)
-	٥٢٦,٥٥٦	(٥,٩٣٩)	(٤٧٧,٣٩٢)	(٤,٨٨٠)	(٣٨,٣٤٥)
٥,٩٨٤,١٩٧	٦,٧٠٢,٠١٥	(٣٠,١٣٢)	٨٩,٣٦١	(١٧,٧٠٨)	(٤٢٩,٣٣٩)
(١,٠٦٨,٨١٨)	(٩٧٧,٠٧٢)	١,٠٢٨	٤٠٨,٥٧٢	٤٨,٣٨٦	(٥٥٩,٢٣٢)
(٣,٦٨٢,١٧١)	(٣,٦٨٢,١٧١)	-	-	-	-
٤١,٢٦٠,٨٧٢	٤١,٥٢٤,١٥٤	٤٧٧,٩٦٦	٢,٧٧٧,٣٥٥	٧٤٢,٥٠٠	١,١٣٨,٨٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي	إفصاح	تجميعي
المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة	المجموعة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
١٩,٨٥٠,٨٥٨	١٥,٤٨٠,٨٧٤	٤١٣,٦٦٢	١,٩٨١,١٠٠	١٠٦,٩٣٧	١,٨٦٨,٢٨٥
٢,٩٨٧,٩٨٣	١,٥٩٩,٨٦٢	٢١,٥٠٠	٦٧٧,٩٢١	٧٧,٥٦٨	٧١١,١٣٢
(٢,١٧٥,٧٩٨)	(١,٣٥٢,٢٩٢)	(١,٦٩,٨٣٩)	(١٠٠,٧٨٨)	(٦,١٥٥)	(٥٤٦,٣٦٤)
-	(١٩,٧٥٦)	(١٧٩,٩٣١)	(٧٨٠,٠٠٨)	١٧٩,٩٣١	١٤٧,٧٦٤
-	(٣٤٦,٨٩٧)	١١٥,١١٠	٤٨١,٢٢٣	(٩,٤٨٥)	(٢٣٩,٩٥١)
-	٨١٥,٠٢١	(٣,٧٧٧)	(٧٩٢,٨٨١)	(٢,٩٩٨)	(١٦,١١٥)
٩,٠٢,١٨٢	٨٩٢,٥٧٤	١,٦٨٧	٧٥٧,٤١٧	(١٥٧,٠٦٤)	(٩١,٩٣٩)
٢,٩٧٣,٨١٩	١,٩٢٦,٣٧٢	٣٤٧,٠٩١	٤٩٩,١٦٨	٣٤,٥٤١	٢٣٦,٦٤٧
(٦٧٦,٩٠٨)	(٦٧٦,٩٠٨)	-	-	-	-
٢٣,٨٦٢,١٣٦	١٨,٢٦٨,٨٥٠	٥٤٥,٥٥٣	٢,٨٠٥,١٥٢	١٧٣,٦١٥	٢,٠٦٩,٤٦٦

رصيد بداية السنة

خسارة الائتمانية متوقعة على التمرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التمرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الآخر على الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الآخر على التغير على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التغير على التمرضات المعروفة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	٩٦,٥٣٣,٨٣٥	٢٨,٤٧٢,٢٤٧
سندات مدرجة في أسواق نشطة	١٠٧,٩٨٩,٤٢٤	٤٥,٥١٥,٨٨٢
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٥٦,١٠٧,٢٢٢	١٩,٣٦٧,٨٦٣
صناديق استثمارية	٤٦,٨٨٠,٠٥٤	٢٦,٣٦١,١٩٥
	٣٠٧,٥١٠,٥٣٥	١١٩,٧١٦,١٨٧
ينزل: مخصص خسائر التقييمية متوقعة	(٩٨,٦١٠)	(٦٤,٤٤٧)
	٣٠٧,٤١١,٩٢٥	١١٩,٦٥١,٧٤٠

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٧٥,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (خسائر محولة ٩٣,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أدوات دين من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٤٨,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٨,٩٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ١,٧٩٧,٧٦٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٢٦,٨٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى - فرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإجمالي كما في بداية السنة	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	٤٥,٥١٥,٨٨٢
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٢,٩٢٧,٢٤٨	-	-	٦٢,٩٢٧,٢٤٨
الاستثمارات المستحقة	(٨,٦١١,٢٩٤)	-	-	(٨,٦١١,٢٩٤)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	٨,١٥٧,٥٨٨	-	-	٨,١٥٧,٥٨٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٧,٩٨٩,٤٢٤	-	-	١٠٧,٩٨٩,٤٢٤

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى - فرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٤,٤٤٧	-	-	٦٤,٤٤٧
الخسارة الائتمانية والمترتبة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٥,٩٨٥	-	-	٤٥,٩٨٥
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(١٤,٥٤٤)	-	-	(١٤,٥٤٤)
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	٢,٧٢٢	-	-	٢,٧٢٢
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨,٦١٠	-	-	٩٨,٦١٠

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأ - بالتصافي

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٥	٢٠٢٤
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	٤٥٢,٩٥٥,٧٢٨	٦٩,٦١٨,٦٩٧
سندات خزينة أجنبية	١٨٠,٨٥٤,٢٥١	٢٢١,٥١٤,٤٠١
سندات واسناد قروض شركات	-	-
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	-	١٠٦,٩٦٠,١٦٨
أذونات خزينة حكومية	١,٨١٠,٤٤٣,٢٦٧	١,٤٥١,٠٠٥,٨٢٨
سندات مالية حكومية ويكفالتها	٦,١٢١,٠٠٠	٧,١٥٢,٠٠٠
سندات واسناد قروض شركات	٢,٤٥٠,٣٧٤,٢٤٦	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
ينزل: مخصص خسائر التقييمية متوقعة ضمن المرحلة الأولى	٢٠٥,٩٩٠	٣٣٧,٦٤٢
ينزل: مخصص خسائر التقييمية متوقعة ضمن المرحلة الثانية	-	-
ينزل: مخصص خسائر التقييمية متوقعة ضمن المرحلة الثالثة	٨٠٢,٠٠٠	-
تحليل السندات:	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢
ذات عائد ثابت	٢,٤٤٣,٩٧٨,٢٤٦	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
ذات عائد متغير	٦,٣٩٦,٠٠٠	-
المجموع	٢,٤٥٠,٣٧٤,٢٤٦	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
تحليل السندات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٢,٤٤٦,٢٧٨,٢٤٦	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
المرحلة الأولى	-	-
المرحلة الثانية	٤,٠٩٦,٠٠٠	-
المرحلة الثالثة	-	-
المجموع	٢,٤٥٠,٣٧٤,٢٤٦	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة قبل المخصص :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة إف—رادي	المجموع
الاجمالي كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	-	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٤٢٨,٦١٤,٣٠٠	-	٤,٠٩٦,٠٠٠	٤٣٢,٧١٠,٣٠٠
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥٤٨,٣٤٢,١٨١	-	-	٥٤٨,٣٤٢,١٨١
الاستثمارات المستحقة	(٣٦٧,٧٩٣,٥٨٨)	-	-	(٣٦٧,٧٩٣,٥٨٨)
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	(١٩,١٣٥,٧٤١)	-	-	(١٩,١٣٥,٧٤١)
الناتج عن استحواذ بنك الاستثماري	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤٤٦,٢٧٨,٢٤٦	-	٤,٠٩٦,٠٠٠	٢,٤٥٠,٣٧٤,٢٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة إف—رادي	المجموع
الاجمالي كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨	-	-	-	١,٦٣٤,٤٤٧,٣١٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥	-	-	٥٧٥,٥٨٨,٧٠٥
الاستثمارات المستحقة	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)	-	-	(٣٢٥,٥٤٦,٤٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)	-	-	(٢٨,٢٣٨,٤٩٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٢٠٢٤	المرحلة الأولى إف—رادي	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الثالثة إف—رادي	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٧,٦٤٢	-	-	-	-	٣٣٧,٦٤٢
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٣,٣٣٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٣,٣٣٩	٦٣٧,٤٩٢
خسارة ائتمانية متوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥,٨٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٨٠٠	١,٠٥,١٠٥
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(١٤٣,٠٩٨)	-	-	(١٤٣,٠٩٨)	(٣٣٧,٧٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم المخصص نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٥٠٧	-	-	١,٥٠٧	(٦٢,٢٠٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٥,١٩٠	-	٨٠٠,٠٠٠	١,٠٠٥,١٩٠	٣٣٧,٦٤٢

تم خلال عام ٢٠٢٥ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٧,٩٥٥,٦٨٩ دينار (١٣,١٦٥,٤٢١ دينار خلال عام ٢٠٢٤) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ٣٢,٤٧٥ دينار خلال عام ٢٠٢٥. (٤٨,٧٢٨ دينار ربح خلال عام ٢٠٢٤).

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٤	٢٠٢٥				
دينار	دينار	صناعية	٢٥٪	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١				

فيما يلي الحركة على حساب استثمار في شركة حليفة:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٤٩,٦٢٢	٣٣٢,٧٥٩	
(١٦,٨٦٣)	١١,٥٧٢	حصة المجموعة من أرباح (خسائر) السنة - بالصافي
-	(٥,٠٠٠)	
٣٣٢,٧٥٩	٣٣٩,٣٣١	الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	اراضي * دينار	مباني * دينار	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	٢٤,٧٦٣,٦٩٤	٦٧,٨٣١,٢٧٥	١,٨١٢,٠٨٩	٢٢,١٧٦,٠٥٨	١٥٠,٧٩١,٤٨١
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١١,٠٦٨,٣٣٦	١٧,٦٥٩,٩٨٣	٢٦,١١٠,٥٦٢	٥٧٥,٩٢٥	٤,٨٦٣,٣٤٢	٦٠,٢٧٨,١٤٨
اضافات	-	١,١١٩,٢٥٠	٧,١٢٢,٤٤٣	٦٩٣,٧٦٤	٥,٨٠٧,٢٩٦	١٤,٧٤٢,٧٥٣
استيعادات	-	(١٥٣,٤٠١)	(٥,٧٣٣,٧٨٣)	(٥٣٥,٤٩٩)	(١,١٤١,٦٨٠)	(٧,٥٦٤,٣٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٥,٢٧٦,٧٠١	٤٣,٣٨٩,٥٢٦	٩٥,٣٣٠,٤٩٧	٢,٥٤٦,٢٧٩	٣١,٧٠٥,٠١٦	٢١٨,٢٤٨,٠١٩
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	٨,٨٠٢,٦٤٥	٤٨,٨١٩,٠٥٩	٨٣٩,٠٧٨	١٤,٤٩٩,٧٨٨	٧٢,٩٦٠,٥٧٠
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	-	٣,٨٣٤,١٥٦	١٧,٢٧١,٢٩٢	٢٤١,٩١٨	٣,٤٢٠,٨٧٧	٢٤,٧٦٨,٢٤٣
إستهلاك السنة	-	٨١٥,٣٥٣	٦,٨٤٣,٨٦٣	٢٩٦,٨٠٥	٣,٤٧١,٢٦٦	١١,٤٢٧,٢٨٧
استيعادات	-	(١٥١,٠٨٢)	(٥,١٨٨,١١٤)	(٣٥٩,٥٦٦)	(١,١٠٦,٩٥١)	(٦,٨٠٥,٧١٣)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٣,٣٠١,٠٧٢	٦٧,٧٤٦,١٠٠	١,٠١٨,٢٣٥	٢٠,٢٨٤,٩٨٠	١٠٢,٣٥٠,٣٨٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٤٥,٢٧٦,٧٠١	٣٠,٠٨٨,٤٥٤	٢٧,٥٨٤,٣٩٧	١,٥٢٨,٠٤٤	١١,٤٢٠,٠٣٦	١١٥,٨٩٧,٦٣٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٢,٨٨٦,٥٩٤	٨,١٣٠,٤٠٣	-	٣٢٨,٢٨٣	١١,٣٤٥,٢٨٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٤٥,٢٧٦,٧٠١	٣٢,٩٧٥,٠٤٨	٣٥,٧١٤,٨٠٠	١,٥٢٨,٠٤٤	١١,٧٤٨,٣١٩	١٢٧,٢٤٢,٩١٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	٣١,٠١٦,٠٠٧	٢٤,٦٩٠,٣٢٩	٦٦,٤٣٥,٣٦١	١,٥٦٨,٦٧٥	٢٠,٩٥٩,٩٣٨	١٤٤,٦٧٠,٣١٠
اضافات	٣,٥١٦,٩٢٢	٨٢٢,٥٢٦	٦,٠٥٦,٠٩٧	٦٢٤,٣١٤	٣,٩٠٨,١٠٥	١٤,٩٦٧,٩٦٤
استيعادات	(٣٢٤,٥٦٤)	(٧٨٩,١٦١)	(٤,٦٦٠,١٨٣)	(٣٨٠,٩٠٠)	(٢,٦٩١,٩٨٥)	(٨,٨٤٦,٧٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	٢٤,٧٦٣,٦٩٤	٦٧,٨٣١,٢٧٥	١,٨١٢,٠٨٩	٢٢,١٧٦,٠٥٨	١٥٠,٧٩١,٤٨١
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية السنة	-	٨,٩٩٩,٧٨٠	٤٧,٦٥٣,٥٥٠	٩٨٤,٩٣٨	١٤,٩٠٤,٩٤١	٧٢,٥٤٣,٢٠٩
إستهلاك السنة	-	٥٠٠,٤٣٢	٥,٤٢٦,٥٥٢	٢٠٨,٣٠٤	٢,٢١٤,٨٢١	٨,٣٥٠,١٠٩
استيعادات	-	(٦٩٧,٥٦٧)	(٤,٢٦١,٠٤٣)	(٣٥٤,١٦٤)	(٢,٦١٩,٩٧٤)	(٧,٩٣٢,٧٤٨)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٨,٨٠٢,٦٤٥	٤٨,٨١٩,٠٥٩	٨٣٩,٠٧٨	١٤,٤٩٩,٧٨٨	٧٢,٩٦٠,٥٧٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	١٥,٩٦١,٠٤٩	١٩,٠١٢,٢١٦	٩٧٣,٠١١	٧,٦٧٦,٢٧٠	٧٧,٨٣٠,٩١١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	٢,٦٥٢,٧٨٨	٦,٦١٤,٨٣٥	-	١٦٠,٨١٣	٩,٤٢٨,٤٣٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٣٤,٢٠٨,٣٦٥	١٨,٦١٣,٨٣٧	٢٥,٦٢٧,٠٥١	٩٧٣,٠١١	٧,٨٣٧,٠٨٣	٨٧,٢٥٩,٣٤٧
نسب الإستهلاك السنوية %	-	٤ - ٢	٢٥ - ٧	٢٠ - ١٤	٢٥ - ١٧	

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٥٩,٩٠٩,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٩,٣١٥,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة ٧,٢٧٢,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ ٦٥٣,١٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة

المجموع	الشهرة	ودائع العملاء **	علاقات العملاء **	رخصة بنك *	حساب وبرايمج
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٦٢٩,١٩٨	١,٣٨٠,٥١٢	-	-	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٨,٣٢٠,٦٨٦
٤٤,٩٥٥,٣٩٢	-	١٧,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٠,٠٠٠	-	٣,٤٥٥,٣٩٢
١١,١٧٧,١٢٧	-	-	-	-	١١,١٧٧,١٢٧
(١٠,٨٤٩,٢٨٠)	-	(١,٠٨١,٢٥٠)	(١,٥١٢,٥٠٠)	-	(٨,٢٥٥,٥٣٠)
٧٤,٩١٢,٤٣٧	١,٣٨٠,٥١٢	١٦,٢١٨,٧٥٠	٢٢,٦٨٧,٥٠٠	٩,٩٢٨,٠٠٠	٢٤,٦٩٧,٦٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الرصيد في بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٢٨,٥٣٢,٩٠٩	١,٣٨٠,٥١٢	-	-	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٧,٢٢٤,٣٩٧
٧,٩٦٤,٣٠٩	-	-	-	-	٧,٩٦٤,٣٠٩
(٦,٨٦٨,٠٢٠)	-	-	-	-	(٦,٨٦٨,٠٢٠)
٢٩,٦٢٩,١٩٨	١,٣٨٠,٥١٢	-	-	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٨,٣٢٠,٦٨٦

* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الاستحواذ على بنك صفقة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ وهي تخضع لاختبارات التدني في القيمة العادية في نهاية كل عام .

لم ينتج أي مؤشرات تدني نتيجة هذا الاختبار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

** يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الاستحواذ على البنك الاستثماري.

١٥ - موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٤,٧٣٤,٩٨٨	٥٣,١٠٩,٧٩٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧,٦٧٩,١٨٤	١٠,٧٩٥,٧٧٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩٤,٢٨٤,٤٠٠	١٤٨,٣٤٢,٩٣١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٦٩٤,٠١٢	٢٧٧,٨٥٦	شيكات مقاصة
٧٥٣,٠٧٥	١٧٩,٢٢٩	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,٥١١,٨٩٦	٥,٩٩٢,٧٩٨	تأمينات كفالات مدفوعة
١٩,٥٥٥,٤٩٩	٥٤,٢٣٨,٥١١	أوراق تجارية مضمومة
١,٠١٣,٨٧٧	١,٠٢٢,٨٦٢	قرض قابل للتحويل للاسهم
-	١,٠٣٩,٢٠٠	ارصدة عائدة لعمليات غير نظامية **
-	١,٠٤٢,٦٦٠	إستثمارات في العقارات
٢٨,١٨٣,٧٨٣	٣٧,٩٥٤,٦٩٢	أخرى
١٩٢,٤١٠,٧١٤	٣١٣,٩٩٦,٣٠٩	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التلخص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استهلاكها، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨٣,٥٢٨,٣٢٠	٩٨,٩٠٧,٣٢١	رصيد بداية السنة
-	٥٣,٢٦٤,١٠٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٣١,٠٥٦,٩٢٤	٣٩,٢٣٦,٣٥٣	اضافات
(١٥,٦٧٧,٩٢٣)	(٣٣,٧١٢,١١٣)	استيعادات
٩٨,٩٠٧,٣٢١	١٥٧,٦٩٥,٦٦٥	
-	(٣,٢٠٣,٠٤٤)	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٤,٦٢٢,٩٢١)	(٦,١٤٩,٦٩٠)	مخصص التدني
٩٤,٢٨٤,٤٠٠	١٤٨,٣٤٢,٩٣١	رصيد نهاية السنة
		فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
٥,٤٨٩,٥١١	٤,٦٢٢,٩٢١	رصيد بداية السنة
-	٣,٢٠٣,٠٤٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
(٨٦٦,٥٩٠)	١,٥٢٦,٧٦٩	مخصص (وفر) خلال السنة
٤,٦٢٢,٩٢١	٩,٣٥٢,٧٣٤	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل الموجودات المستملكة ٥,٧٦٠,٦٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,١٧٣,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بالإضافة الى مخصص الموجودات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٣,٥٩٢,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٤٤٩,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** يعود هذا البند الى حسابات الشركة التابعة البنك الاستثماري حيث تعرض البنك خلال عام ٢٠١٢ لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي ١٢,٩ مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحالفهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ ١٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بعد استبعاد المبالغ المتوقعة استردادها من الموجودات المتحفظة عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة ١,٥ مليون دينار، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام، والقضية منظورة حالياً أمام محكمة إستئناف عمان.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٣٣٦,٠٤٤	١٠٤,١٢٩,٥٤٧	٤٢,٢٠٦,٤٩٧	١٦٧,٩١٣,٧٥٩	١٠٩,٣٣٩,٥٤٨	٥٨,١٧٤,٢١١
١٤٠,٩٥٢,٤١٩	١٣٤,٩٥٢,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٢,٣٦٧,٠٥٥	١٩٢,٣٤٨,١١٨	١٨,٩٣٧
٥١,٩١١,٣١٩	٥١,٩١١,٣١٩	-	١٩,٠٩٠,٠٠٠	١٩,٠٩٠,٠٠٠	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٤,٧١٣,٤١٩	٥٤,٧١٣,٤١٩	-
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	٣٠٨,٩٩٣,٢٨٥	٤٨,٢٠٦,٤٩٧	٤٥٦,٠٨٤,٢٣٣	٣٩٧,٨٩١,٠٨٥	٥٨,١٩٣,١٤٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
تستحق خلال فترة ٣ اشهر
خلال فترة من ٣ اشهر إلى ٦ اشهر
خلال فترة من ٦ اشهر إلى ٩ اشهر
خلال فترة من ٩ اشهر إلى سنة
اكثر من سنة
المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد
المجموع	العام	والمتوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٩٩,١٥٣,٣٨٥	٥٠,٤٣٥,٨٠١	٥٩٩,١٩١,٥٥٠	٥٣٢,٣٣٩,٦٦٢	٨١٧,١٨٦,٣٧٢	١,١٤١,٦٢٩,٥٥٠	٢,٧١٢,٤٥٢,٣٩٥
١,٣٨١,٥٩٠,٨٠٤	١٣,٢٩٨,٦٨٧	١٤٤,٢١١,١٢٧	٨٢,٤٥١,٤٤٠	١,٤٦٧,٨٢٤,٥٧٣	٧٦٤,٦٠٨,٤١٧	٥,٤٣٥,٨٧٦,٧٣٤
٥,١٥١,٤٩٢,٠٣٩	٦١٥,٠٩٠,٣٤٢	٣٥٦,١٢٤,٧٢٩	٣٤,٦١٤,٠٧٠	١٣,٦٣٠,٠١٨	٢,٠٩٦,٢٤٥,٦٩٣	١,١٤١,٦٢٩,٥٥٠
٨٨١,٦٠٢,٥٠٥	٦٨,٧٥٠,٠٠٠	٣٤,٦١٤,٠٧٠	١٣,٦٣٠,٠١٨	١٣,٦٣٠,٠١٨	١٣,٦٣٠,٠١٨	١٣,٦٣٠,٠١٨
٩,٤١٣,٨٣٨,٧٣٣	٧٤٧,٥٧٤,٨٣٠	١,١٣٤,١٤١,٤٧٦	٢,٠٩٦,٢٤٥,٦٩٣	٢,٠٩٦,٢٤٥,٦٩٣	٢,٠٩٦,٢٤٥,٦٩٣	٢,٠٩٦,٢٤٥,٦٩٣

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
المجموع

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد
المجموع	العام	والمتوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٣,٢٨٧,٢٠٧	٥,٣٨٤,٩٢٣	٤٣٩,١٦٢,٩٤٩	٢٦٦,٨٨١,٨٥٣	٥٠١,٨٥٧,٤٨٢	٩٩٥,٦١٤,٤٧٨	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥
١,٢٣٧,١٥٩,٧٤٩	١٠,٣٧٦,٣٢٨	١٧٣,١١٢,٥٨٥	٥٨,٠٥٦,٣٥٨	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٤,٠١٨,٥٩٠,٩٠٤
٣,١٧٧,٤٧٩,٨٥٥	٤٠٥,٦٩٢,٤٣٧	١٧٥,٨١٤,٥٦٦	٧١٤,١١٨,٥٢٧	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥	١,٨٨١,٨٥٤,٣٢٥
٧٧٨,٧٥٠,٧٢٩	٥٩,٣٣٩,٠٠٠	٣٨,٣٩٤,٥٧٠	٤١,٧٥٢,٥٤٠	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩	٦٣٩,٢٦٤,٦١٩
٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٤٨٠,٧٩٢,٦٨٨	٨٢٦,٤٨٤,٦٧٠	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨	١,٠٨٠,٨٠٩,٢٧٨

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الارضية والقطاع العام داخل المملكة ٧٤٧,٥٧٤,٨٣٠ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٨٠,٧٩٢,٦٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٧٩٥,٠٦٣,٣٩١ دينار أي ما نسبته ١٩,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,١٦٤,٦١٨,١٤٥ دينار أي ما نسبته ١٨,١٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨,٢٤٨,٥٣٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٥,٦٤٦,٨١٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٤,٢٥٣,١٢٠ دينار أي ما نسبته ٠,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٦,٧١٢,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٠,٨٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٣,٠٦١,٤١٠,٥٦٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخصص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٥٩٦,٢٧٠,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٢٢,٨٩٦,٨٨٢	٣١٩,٩٢٥,٩٠٥
١٣١,١٣٥,٠٤٦	٢٥٢,١٩٥,٥٤١
٢,٩١١,٩١٠	٣,٥٣٠,٣٢٣
١٨,٠١٢,٠٧١	٢٣,٦١٣,٤٩٣
٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	٥٩٩,٢٦٥,٢٦٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

١٩ - أموال مقترضة وقروض مساندة واسناد القرض

٢٠٢٥ - أ/ أموال مقرضة		عدد الأقساط		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
المبلغ	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					%
٩٤,٨٥,٤٥٧	١٧,٦٧٧	١٠,١٧٤	شهرية	كيميالات بنكية	١,٠٠ - ١,٥٠
٢,٤٨٦,٠٣٧	٥٢	٥٢	ربع سنوية	كيميالة بنكية	١,٠٠
٤,١٤٦,٤١٣	٥٩	٤٩	نصف سنوية	كيميالة بنكية	١,٠٠ - ١,٥٠
١,١٣٨,٠٠٠	٨١	٨	سنوية	كيميالة بنكية	٠,٥٠
١١,٣٠٨,١١٤	١١,١٤٧	٢٦,٤٤	شهرية	كيميالات بنكية	٠,٥٠
٩,٤٥٣,٠٧٣	٢١,٢٠	١,٣٧٩	شهري	كيميالات بنكية	١,٠٠ - ١,٥٠
١,٢٠٠,٠٠٠	٢٠	٤	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كيميالة بنكية	١,٤٠
١,٧٧٢,٤٩٨	١٥	١٥	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٢,٥٠
٦,٦٨١,٠٠٩	٣٥	٢٨	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٣,٠٠
٣,٥٠٦,٠٤٧	٤٧	٤٧	نصف سنوية	كيميالة بنكية	٢,٥٠
٣,٨٤٥,٦٠٠	٧	٤	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	-	٧,١٥
٢٠٢,٥٧١	٦	٥	نصف سنوية اعتباراً من ١ أيلول ٢٠٢٤	-	٤,٣٥
١٩,٦٢٩,١٢١	٧	٤	نصف سنوية اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤	-	٤,٤٥
٥,٩٢٤,٩٠٦	٣٦٠	٣٢١	ربع سنوية	-	٦,٧٥
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦,٥٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٦,٥٠
١٢,١٨٠,٥٢٥	١,١١٧	٨٢٤	ربع سنوية	-	٧,٢٥
٩,٧٦٩,٠٠٠	٣٦٠	٣٦٠	ربع سنوية	-	٧,٢٥
٩,٩٧٧,٦٩٩	١,٠٩٢	٩٠٥	شهرية	-	٦,٥٠
٢٥٧,١٢٣,٢١٠	٥٤٦	٤٠٨	شهري و ربع سنوي و نصف سنوي و عند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات و ممتلكات	٦,٠٠ - ٩,٠٠
٣٠٠,٦٥٠,٧١	٣٧	٢٣	سنوي و نصف سنوي و عند الاستحقاق	-	٦,٨٠ - ٤,٢٠
٤٩٤,٢٥٢,٣٧٢					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
١٠٠٠ - ٠,٥٠	كمبيالات بنكية	١٠,١٤٦	١٥,٩٧٩	٩٠,٢٢٩,٦٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١,٠٠٠ - ٠,٥٠	كمبيالة بنكية	١٨	٣٧	٣٩٢,٩٦٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١,٠٠٠ - ٠,٥٠	كمبيالة بنكية	٢١	٣٦	٢,٧٥٣,٥٤٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١,٠٠٠ - ٠,٥٠	كمبيالة بنكية	٢١	٢١	٣,٠٤٢,٨١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٠,٠٠	كمبيالة بنكية	٧,٣٤٧	١٧,٨٥١	٢٨١,١٢٦,٩٩٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٢٥	كمبيالة بنكية	٦	٢٥	١,٨٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير **
٢,٥٠	كمبيالة بنكية	١٥	١٥	١,٧٧٢,٤٩٨	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠	كمبيالة بنكية	٣٠	٣٥	٧,١٦٠,٢١٤	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٨,٦٥	-	٦	٧	٥,٧٦٨,٤٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٥,٦٧	-	٦	٧	٣٠٣,٨٥٧	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٤,٤٥	-	٦	٧	٢٩,٥٤٥,٧١٤	بنك الاستثمار الأوروبي ****
٨,٠٠	-	١	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٦,٧٥	-	٢٠٥	٢٥٢	٥,٨٠٠,٧٨١	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٧,٧٥	-	٨	٨	١,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٧,٢٥	-	٨٨١	٩٢٧	١٤,٦٦٤,٧٨٧	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٧,٢٥	-	٣٩٦	٣٩٦	٩,٩٥٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٧,٥٠	-	١٢٦	١٢٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٢٥	-	١٢٨	١٩٢	٤,٣٠٤,٥٥٦	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٢٥	-	١٢٠	١٢٠	٦٦٧,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٥٠	-	٥٩	٦٠	٤,٩٩٩,٣٣٣	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
				٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٢٪ إلى ٤,٥٠ ٪.

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي لإنشاء وتطوير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٨٪ إلى ١٠ ٪.

*** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الأوروبي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٧,٥٠ ٪ إلى ٩ ٪.

**** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمن الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٤,٥٠ ٪ إلى ١٠,٢٥ ٪.

***** تمثل الأموال المقرضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقرضة من صندوق سنن ل تمويل المشاريع الصغيرة والمتنوعة الصغر وصندوق بادر والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة ٢٢٤ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٣٠٠,٦٥,٠٧١ دينار ليك

البنك المركزي الأردني (شركة التسهيلات الأردنية للمخصص) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٩ ب- القروض المساندة

المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					%
دينار					
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١١,٨٥
٢١,٢٧٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٢٥	-	١٠,٠٠
١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣	-	٩,٧٩
٦٠,٢٦٥,٠٠٠					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					%
دينار					
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٦ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١٢,١٠
٢١,٢٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-	١١,٧٥
١٤,١٨٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣	-	١٠,١٠
٦٠,٢٩٥,٠٠٠					

١٩ ج - أسناد القرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

نوع التمويل	القيمة المبدئية	القيمة المتبقية	نسبة التغطية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٤٤,٦٦٠,٠٠٠	-	١٠٠٪
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	٣,٣٣٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢	١
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص / بنك الاستثماري	٧,٥٩٠,٠٠٠	٢	٢
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	٣,٦٠٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	١٢,٥٢٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	١٠,٨٧٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	١,٧٥٠,٠٠٠	١	١
شركة تمكين للتأجير التمويلي / بنك الاستثماري	٤٤,٦٦٠,٠٠٠	-	١٠٠٪

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٥,٤٣٣	-	٣٢,٣٢٧	١٤٠,٠٠٠	-	٤٧,٧٦٠
١,٠٠١,٢١٣	٣٧٥,٨٢١	١٤٩,١٣٨	٢٤٩,٣٩٨	٤٩٩,٦٧٩	٧٧٧,٠٩٥
٢٦٥,٠٠٠	٤٦٧,٦٥٩	٤٥٤,١٢٥	٢٤٢,٨٥٤	-	٩٤٣,٩٣٠
١,٤٢١,٦٤٦	٨٤٣,٤٨٠	٦٣٥,٥٩٠	٦٣٢,٢٥٢	٤٩٩,٦٧٩	١,٧٦٨,٧٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات محتملة

المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٠,٨٧٢,٤٨٤	٣٦,٠٤٨,١٥٣
-	٥,٠١٦,٢٩٠
(٣٣,٨٨٨,٢٥٧)	(٤٤,٢١٤,٣٦٣)
٣٨,٥٥٩,١٥٦	٤٨,١٠٤,٦٦٨
-	٢٢,٨٤٢
٥٠٤,٧٧٠	٨٧٨,٧٩٠
٣٦,٠٤٨,١٥٣	٤٥,٨٥٦,٣٨٠

رصيد بداية السنة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

ضريبة الدخل عن أرباح موجودات مالية

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٨,٥٥٩,١٥٦	٤٨,١٠٤,٦٦٨
٥٤٥,٤٦٧	٩٠٣,١٥٢
(٨,٠٦٠,٢٣٠)	(٥٠,٨٧٦,٨٦٧)
٢٥٥,٢٣٤	٣٩٤,٠٣٢
٣١,٢٩٩,٦٢٧	(١,٤٧٥,٠١٥)

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة

ب - موجدات / مطلوبات ضريبية موحدة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	ماتم اضافته خلال الفترة	المحسرة	المضائق	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة الموحدة	الضريبة الموحدة
فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل
١,٧٧٨,٠٦٨	٢,٤٠٢,٣٨٠	٨,٩٥٦,١٤١	٢,٩٥٦,٣٧٨	١٤,٥٨٩,٩٥٥	١٣,٧٣٤,١٠٥	٥,٢١٨,٩٦١	١,٩١٢,٤١٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٠,٤٦١	٢٧١,٩١٦	٦٥١,٦٨٠	٣٧٥,٨٢١	١,٠٠١,٢١٣	٧٧٧,٠٩٥	٣٨٠,٤٦١	٩٢,٧٣١
١٠٠,٧٠٠	-	-	-	-	-	٨٩,٩٣١	٩٢,٧٣١
٥٦٥,٣١١	٧٤٩,١٠٨	٨١,٤٨٩	٣٨٤,١٩٣	١,٤٨٧,٦٦٠	١,٣٦٤,٣٦٤	٢٠٦,٣٨٨	١٠٠,٧٠٠
٤٠,٣٩٥,٨٧٣	٩٧,٦٥٣,٨٠٤	٣٤,٥٠٨,٩٥٩	١٠٦,٣٠٤,٩٣٠	١٥٥,٤٣٣	٢٦٤,٢٩٦,٢٦٥	٧٤٩,١٠٨	٥٦٥,٣١١
٥٩,٠٦٥	١٨,١٤٩	-	-	-	٤٧,٧٦٠	٩٧,٦٥٣,٨٠٤	٤٠,٣٩٥,٨٧٣
٣٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	١٨,١٤٩	٥٩,٠٦٥
-	٣,٩٦٥,٤٩٠	١٠,٤٣٥,٥٠٠	-	-	-	٣,٩٦٥,٤٩٠	-
-	٢,٢٨٤,٤٩١	١,٦٥٦,٢٢٣	١٦٥,٠٩٨	٦,٦١٧,٧٧٥	-	٢,٢٨٤,٤٩١	-
-	٧٨٠,٨٠٠	٤٦٥,٩٣١	-	٤٧٠,١٨٥	-	٧٨٠,٨٠٠	-
-	١٥٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-	١٥٢,٠٠٠	-
٤٥,٢٦١,٠١٩	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	١٥٧,٣١١,٩١٥	٢٣,٢٤٤,٢٣٧	٥٨,٤٣٧,٠٦٧	١١٩,٢٢٩,٣٠٨	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	٤٥,٢٦١,٠١٩

٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الرصيد في نهاية السنة	المضائق	المحسرة	ماتم اضافته خلال الفترة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة الموحدة	الضريبة الموحدة
فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل	فيشيل
٥,٥٨٠,٤٤٥	٢,٩٧٦,٨٧١	٣١٤,٥٣١	-	٢,٩١٨,١٠٥	٦٦٩,٥٤٨	٦٦٩,٥٤٨
٢٩,٠٩٦,٥٧٢	٢٣,٨٩٢,٨٥٤	٣,٩٨٤,٩٣٤	٦,١٥٨,٩٠٩	٣٠,٧٨,٧٤٣	٧,١١١,٣٥٠	٧,١١١,٣٥٠
٣٤,٦٧٧,٠١٧	٢٦,٨٧٠,٧٢٥	٤,٢٩٩,٤٦٥	٦,١٥٨,٩٠٩	٥,٩٤٦,٨٤٨	٧,٨٣٠,٨٩٨	٧,٨٣٠,٨٩٨

* تشمل المطلوبات الضريبية الموحدة مبلغ ٧,١٦١,٣٥٠ دينار ناتجة عن أرباح تقسيم الموجدات المالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر ضمن احتياطي القيمة المالية في حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مطلوبات ضريبية موحدة مبلغ ٦٧٠,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

** يعود هذا البند الى حسابات الشركة التابعة للبنك الاستثماري والتي يمثل المتابع الضريبية الموحدة الموزعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة المالية لمعاملات غير نظامية (إصلاح ١٥) وصفت الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب ان الحركة على حساب الموجدات الضريبية الموحدة كما يلي :

موجدات	مطلوبات	موجدات	مطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
رصيد بداية السنة	٤٥,٢٦١,٠١٩	٢٠,٧٨٢	٢٠,٧٨٢
ماتم اضافته خلال الفترة نتيجة الاستحواذ	-	٩٠,٨٩٥	-
المضاف	٥٨,٣١١,٧٨٨	١٠,٦٧٧,٥٠١	١,١١٨,٥٢١
المستبعد	(٧,٤٣٥,٩١٦)	(٢,٨٣٢,٨٥٦)	(١٩٣,٠٠٣)
رصيد نهاية السنة	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	٧,٨٣٠,٨٩٨	٩٤٥,٨٠٠

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٨٥,٧٧٣,٧٢٧	٨٣,٨٠٩,٢٢٠
(٢٦,١٠٤,٨٩٠)	(١٣٩,١٨٤,٠٦١)
٣٩,٦٦٣,١١٤	١٨١,٥٤٦,٠١٠
٩٩,٣٣١,٩٥١	١٢٦,١٧١,١٦٩
٪٣٦,٤٨	(٪١,٧٦)
٪٣٥,٠٠	٪٣٥,٠٠

الربح المحاسبي

ارباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية

- 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 الإقرار الضريبي لغاية العام ٢٠٢٤ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعامي ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣، ٢٠٢٤ و ٢٠٢٤.

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠ لبنك صفوة الاسلامي، وقام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤. ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة .

- تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٣ لشركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الإسلامي) وقامت الشركة بتقديم كشف الإقرار الذاتي لعام ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٤.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٢، ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد المعلومات المالية الموحدة كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٤ وتم قبول الإقرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن نظام المعينات .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٤ .

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار لغاية عام ٢٠٢٤.

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة للبنك ٣٨٪ من الدخل المتأتي من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل المتأتي من خارج المملكة وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

الوضع الضريبي للبنك الاستثماري:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للأعوام من ٢٠٢١ ولغاية ٢٠٢٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.

- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٦ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٨.

- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام من ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢١ في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم تدقيقهم من قبل دائرة الدخل والمبيعات وتم تعديل الخسارة المقبولة ضريبيا ولا يوجد التزامات ضريبية مستحقة عن تلك السنوات.

- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.

- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وتم تقديم الاقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- الشركة مدققة ضريبيا لغاية العام ٢٠٢١ ولا يوجد إي إلتزام ضريبي عن هذه الفترة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- تم قبول اقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل لغاية فترة ١١ + ١٢ / ٢٠١٧ ولا يوجد اي التزام ضريبي، الاقرارات الضريبية للفتترات من ٢٠١٨ ولغاية فترة ٩ + ١٠ / ٢٠٢٥ تم تقديمها ضمن المدة القانونية ودفع الضريبة المترتبة عليها.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية لغاية العام ٢٠٢١ وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية على الشركة.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام من ٢٠٢٠ ولغاية ٢٠٢٤ حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة لنهاية عام ٢٠١٦، علماً بأن الاقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لغاية الفترة ٩ + ١٠ / ٢٠٢١ تعتبر مقبولة حسب احكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الثبات المتطورة الأولى لادارة العقارات) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- قامت الشركة التابعة (شركة الثبات المتطورة الأولى لادارة العقارات) بتقديم اقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الاقرارات المقدمة حتى نهاية عام ٢٠٢٢. والاقارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الاصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتمويل الاسلامي (شركة تابعة):

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢١
- تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم الاقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

٢٢- مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	فوائد ومصاريف برسم الدفع
٧١,٦٤٦,٢٧٣	٧٩,٣٨٧,٧٢٢	ايرادات مقبوضة مقدما
٢,٨٥٧,٢٤٥	٣,٤٤٦,٣٦١	ذمم دائنة
٤٨٦,٠١٣	١,٦٤١,١٦٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٤٧٢,٧٦٨	٣٠,٠٥٦,٠١٦	حوالات واردة
٩,٣٧٠,٩٤٨	١٠٨,٦٤١	شيكات برسم الدفع
٢٢,٢٢٦,١١٥	٢٥,٤٣٦,٦٣٤	أمانات مؤقتة
١٢,٥٦١,٦٥١	٩٧,١٥٢,٥٤١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٤,١٣٧,٣٥٥	٣,٨٩١,٠٢٦	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٤٨٨,٣٧٨	١,١٩٥,١٢٧	تسويات نظام الدفع الالكتروني
٢,٧١٣,٩٨٨	٤,٦٣٧,٢٨١	حسابات تسوية بطاقات
١٣,٣٨١,٤٥٧	١٦,٩٤٨,٣١٥	وسيط تسديد الإلتزامات
٨٩٠,١٨٢	٣٨٦,٨١٤	مطلوبات أخرى
١٢,٨١٨,٥٠٦	٣٨,٢٩٦,٥٧٧	
١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	٣٠٢,٥٨٤,٢١٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٧٨,٠١٦,٢٤٢	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	١٢٢,٨٤٤,٧٥٨	-	١,٥٥٠,٦٦٦,١١٩
١٧٤,٩٩٩,٤١٥	١,٣١٤,٦٢٤	-	٧,٥٤١,٢٥٠	-	١٦٦,١٤٣,٥٤١
١,٢٢٥,٣٣٠,٨٤٤	٥,٦٣٣	-	٤٨,٥٢٩,٩٧٠	-	١,١٧٦,٧٩٥,٢٤١
(٩٢٧,١٠٧,٦١٨)	(١,٧٣١,١٥٨)	-	(٨١,٩١٣,٥٨٦)	-	(٨٤٣,٤٦٢,٨٧٤)
-	(٢٦٧,٠٦٣)	-	(١٨,٦٨٩,١٣٢)	-	١٨,٩٥٦,١٩٥
-	(٩٦,٦٣٥)	-	١٠,٥٦١,٢٦٨	-	(١٠,٤٦٤,٦٣٣)
-	٥٧٨,٢٩٩	-	(٤٦,٦٠٠)	-	(٥٣١,٦٩٩)
(٣٧٤,٢٣٨)	١,٨٨٦	-	٦١٨,٠٢٥	-	(٩٩٤,١٤٩)
(٨٨,٣٠٩,١٩٧)	(٧,٧٧٥)	-	(١,٥٥١,٥١٩)	-	(٨٦,٧٤٩,٩٠٣)
٢,٠٦٢,٥٥٥,٤٤٨	٤,٣٠٣,١٧٦	-	٨٧,٨٩٤,٤٣٤	-	١,٩٧٠,٣٥٧,٨٣٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٥٢,٢٤٥,٥٧٥	٢,٨٧٦,٥٤٨	-	٥٣,٩٢٨,٠٦٣	-	١,٣٩٥,٤٤٠,٩٦٤
١,٠٤٦,٣٨٥,٠٥٦	٣٣,٥٤٥	-	٨٨,٩٦٨,٤٩٧	-	٩٥٧,٣٨٣,٠١٤
(٧٢٢,٣٢١,١١٩)	(٣٢٠,٦٦٢)	-	(١٧,٤٩٨,٥٥١)	-	(٧٠٤,٥٠١,٩٠٦)
-	(٦٨٣,٠٠٠)	-	(١٥,٤٤٧,٣٥٥)	-	١٦,١٣٠,٣٥٥
-	(٨٠٠,٤٩٤)	-	١٨,٨٧٨,٥٤٢	-	(١٨,٧٩٨,٠٤٨)
-	٢,٧٦٧,٦١٧	-	(٢,١٢٠,٣٠٠)	-	(٦٤٧,٣١٧)
(١٣٥,٦١٩)	(٨٥,٤٨٩)	-	(١٠٩,٣٤٦)	-	٥٩,٢١٦
(٩٨,١٥٧,٦٥١)	(٢,٧٠٠)	-	(٣,٧٥٤,٧٩٢)	-	(٩٤,٤٠٠,١٥٩)
١,٦٧٨,٠١٦,٢٤٢	٤,٥٠٥,٣٦٥	-	١٢٢,٨٤٤,٧٥٨	-	١,٥٥٠,٦٦٦,١١٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٣٧,٣٥٥	٥٤٣,٠٨٦	-	٤٨٤,٥٢٤	-	٣,١٠٩,٧٤٥
٣٩٩,٢٢٣	٢٤٥,٣٧١	-	٣٢,٤٣٨	-	١٢١,٤١٤
١,٦٣١,١٩٥	١٤٣,٢٢٤	-	١٥٦,٦٣٧	-	١,٣٣١,٣٣٤
(١,٩٦٠,١٠٠)	(١٦٦,٩٢٦)	-	(٢٥٦,٣٢٩)	-	(١,٥٣٦,٨٤٥)
-	-	-	(١٦٧,٢٤٠)	-	١٦٧,٢٤٠
-	(١٧,٨٨٦)	-	٣٩,٥٠٠	-	(٢١,٦١٤)
-	٣٩٨	-	(٢٧٤)	-	(١٢٤)
١٦,٦٨١	١٣٥,٥٥٢	-	١٧,٦٧٠	-	(١٣٦,٠٤١)
(٣٣٣,٣٢٨)	-	-	١٧,١٨٨	-	(٣٥٠,٥١٦)
٣,٨٩١,٠٢٦	٨٨٢,٣١٩	-	٣٢٤,١١٤	-	٢,٦٨٤,٥٩٣

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٠٢,٦١٧	١٠٨,٥٧١	-	٣٠١,٥٣٦	-	٤,٤٩٢,٥١٠
١,٩٠٩,٠٢٥	-	-	٢٣٤,٩٤٠	-	١,٦٧٤,٠٨٥
(٢,٢٦١,٤٥٣)	-	-	(١٠٨,٨٤١)	-	(٢,١٥٢,٦١٢)
-	(٩,٠٠٠)	-	(٣٢,٩٥٧)	-	٤١,٩٥٧
-	(٢٢,٩٤٥)	-	٩٧,٣٣٠	-	(٧٤,٣٨٥)
-	٨,٤٠٠	-	(٥,٩٠٢)	-	(٢,٤٩٨)
٥٣٤,٦٩٢	٤٥٨,٠٦٠	-	١٠٤,٦٣٥	-	(٢٨,٠٠٣)
(٩٤٧,٥٢٦)	-	-	(١٠٦,٢١٧)	-	(٨٤١,٣٠٩)
٤,١٣٧,٣٥٥	٥٤٣,٠٨٦	-	٤٨٤,٥٢٤	-	٣,١٠٩,٧٤٥

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١,١٠١,٤٨٢	-	-	-	-	٥٩,٢٥٠
٢	٢٧,٧٥٨,٤٦٣	-	-	-	-	١٥,٨٧٥,١٦٣
٣	٥١,٢٦٣,٠٨١	-	-	-	-	٥٠,٣٨٤,٣٠٠
٤	٥١,٨٨٦,٩٣٨	-	-	-	-	٤٥,٤٦٥,٥٦٨
٥	٥٣,٥٦٩,٩٨٧	-	٤,٢١٧,٠١٨	-	-	٤٠,٢١٦,٢٤٥
٦	٣١,٦٣٨,٨٣٠	-	٧,٣١٣,٠٧٤	-	-	٢٥,٨٠٢,٧٠٩
٧	٥,٦٠١,١٦٨	-	٤,٧٤٧,٦٠٧	-	-	٢٠,٧٤٢,٥١٧
٨ - ١٠	-	-	١٣١,٩٧٦	-	٤,١٤٢,٣٤٤	٣,٩١٣,٣٠٦
غير مصنف	٤٠,٩٧٧,٦٩٦	-	١٧,٧٢٣,١٥١	-	١٦٠,٨٣٢	٥٨,٨٦١,٦٧٩
المجموع	٢٦٣,٧٩٧,٦٤٥	-	٣٤,١٣٢,٨٢٦	-	٤,٣٠٣,١٧٦	٣٠٢,٢٣٣,٦٤٧
						٢٤٩,٢٠٠,١٨٩

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢١١,٤٠١,٥٥٤	-	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	-	٤,٥٠٥,٣٦٥	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٧,٢٧٠,٦٥٥	-	٥,٩٦٧,٠٦٩	-	١,٣١٤,٦٢٤	٦٤,٥٥٢,٣٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٧,٣٨٣,٧٣٤	-	٩,٩٢٩,٦٥٥	-	٥,٦٣٣	٧٧,٣١٩,٠٢٢
التعرضات المستحقة	(٨٢,٢٢١,٩٥٣)	-	(٤,١٣٨,٩٩٧)	-	(١,٧٣١,١٥٨)	(٨٨,٠٩٢,١٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٠٨٠,١٠٠	-	(١٠,٨١٣,٠٣٧)	-	(٢٦٧,٠٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٥٧,١٧١)	-	١,٤٥٣,٨٠٦	-	(٩٦,٦٣٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣١,٦٩٩)	-	(٤٦,٦٠٠)	-	٥٧٨,٢٩٩	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٢٨١,٢٠١)	-	(١٢٩,٧٠٤)	-	١,٨٨٦	(١,٤٠٩,٠١٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٠٥٣,٦٢٦	-	(١,٣٨٢,٦٣٦)	-	(٧,٧٧٥)	٦٦٣,٢١٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٣,٧٩٧,٦٤٥	-	٣٤,١٣٢,٨٢٦	-	٤,٣٠٣,١٧٦	٣٠٢,٢٣٣,٦٤٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٨,٦١٩,٠٦٦	-	١٨,٦٠١,٥٩٦	-	٢,٨٧٦,٥٤٨	٢٣٠,٠٩٧,٢١٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٣,٥٣٢,٩٤٨	-	٨,٦٢٢,٦٠٢	-	٣٣,٥٤٥	٨٢,١٨٩,٠٩٥
التعرضات المستحقة	(٤٧,٤٥٥,٧١٥)	-	(٣,١٧٣,٦٠٢)	-	(٣٢٠,٦٦٢)	(٥٠,٩٤٩,٩٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٤٢١,٨٣٨	-	(٧٣٨,٨٣٨)	-	(٦٨٣,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٥٠٩,١٠٤)	-	١٠,٥٨٩,٥٩٨	-	(٨٠,٤٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٦١,٨٢٨)	-	(٢,١٢٠,٣٠٠)	-	٢,٦٨٢,١٢٨	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٣,٢٤٤)	-	١,٩٠٤,٤٧٠	-	-	١,٨٨١,٢٢٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣,٦٢٢,٤٠٧)	-	(٣٩٢,٢٥٦)	-	(٢,٧٠٠)	(١٤,٠١٧,٣٦٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١١,٤٠١,٥٥٤	-	٣٣,٢٩٣,٢٧٠	-	٤,٥٠٥,٣٦٥	٢٤٩,٢٠٠,١٨٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتزاعية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - الكفالات:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	إجمالي	إف-رادي	إجمالي	إف-رادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١
٣١٢,٠٥٩	٢٤٥,٣٧١	٢٧,٢٩٤	-	٣٩,٣٩٤
٢٥٢,٨١١	١٤٣,٢٢٤	٥١,٨٨١	-	٥٧,٧٠٦
(٢٥٦,٣٢٧)	(١٦٦,٩٢٦)	(٨,٧٢٨)	-	(٨٠,٦٧٣)
-	-	(١٣٢,١١٣)	-	١٣٢,١١٣
-	(١٧,٨٨٦)	٢٦,٩١٦	-	(٩,٠٣٠)
-	٣٩٨	(٢٧٤)	-	(١٢٤)
١٢,٤٩٠	١٣٥,٠٥٢	(١٨,٣٣٢)	-	(١٠٤,٣٣٠)
٥١,٠٥١	-	٨,١٥٠	-	٤٦,٩٠١
١,٣١٢,٤٩٦	٨٨٢,٣١٩	١٤٢,٧٤٩	-	٢٨٧,٤٢٨

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
خسارة انتزاعية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المستردة من الخسارة الانتزاعية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الآخر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
	إجمالي	إف-رادي	إجمالي	إف-رادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨١,٢٩٩	١٠٨,٥٧١	٥٦,٢٩٦	-	٣١٦,٤٣٢	
٨١,٣٦٨	-	٢٠,٤٩٧	-	٦٠,٨٧١	
(٥٥,٥٦٩)	-	(٩,٠٩٠)	-	(٤٦,٤٧٩)	
-	(٩,٠٠٠)	(٩٨١)	-	٩,٩٨١	
-	(٢٢,٩٤٥)	٦٣,٠٧٩	-	(٤٠,١٣٤)	
-	٦,٤٠١	(٥,٩٠٢)	-	(٤٩٩)	
٥٢٤,٤٣١	٤٦٠,٠٥٩	٧٣,٨٥٧	-	(٩,٤٨٥)	
(٩١,١١٧)	-	(٩,٨٠١)	-	(٨١,٣١٦)	
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	١٨٧,٩٥٥	-	٢٠٩,٣٧١	

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة انتزاعية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المستردة من الخسارة الانتزاعية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الآخر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستقلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٢,٥٦٦,٠٣٩	-	-	-	-	١٢,٦٢١,٩٨٠
٢	٥٢,٠٥١,٨١٦	-	-	-	-	٣٧,٨٠٢,٢٤٤
٣	٢١٩,٤٤٩,٢١٣	-	٣٥,٥٤٢	-	-	١٦٣,٨٦٥,٨٦٥
٤	٢٠٥,٠٢٢,١٢٨	-	١١٠,٤٠٢	-	-	١٧٣,٨٠٦,٤٦٥
٥	١٥٤,٩٦٨,٨٧٨	-	٣,١٨٥,٤٥٨	-	-	١٤٧,٠٠٢,٢١٠
٦	٦٢,١٨٨,٧١٥	-	٥,٥٨٦,٠٦٨	-	-	٣٢,١٨١,٢٦٤
٧	٣,٠٥٠,٤٨٣	-	٤,٥٠٩,٧٠٧	-	-	٣٥,١٨٩,٨٨٠
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	١٢٢,٥٨٦,٣٢٠	-	٥,٦٤٤,٥١١	-	-	١٢٧,٧٠٥,٤٣١
المجموع	٨٣١,٨٨٣,٥٩٢	-	١٩,٠٧١,٦٨٨	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستقلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	إفرادي		تجميعي		المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٤٦,٢٧٠,٤٨٣	-	١,٥٠٢,٠٤٠	-	-	٤٧,٧٧٢,٥٢٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٨٣,٢١١,١٤٢	-	٦,٩٣٥,٥٨٩	-	-	٤٩٠,١٤٦,٧٣١
التعرضات المستحقة	(٣٥٥,٩٢١,٠١١)	-	(٢٣,١٠٨,٦٦٩)	-	-	(٣٧٩,٠٢٩,٦٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٢٨١,٤٦٥	-	(٤,٢٨١,٤٦٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٤١٣,٢٦٢)	-	٦,٤١٣,٢٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٨,٣٤٨)	-	٧٤٧,٧٢٩	-	-	٦٠٩,٣٨١
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٨,٥٢٥,٦١٢)	-	(١٩٣,٤٠٢)	-	-	(٣٨,٧١٩,٠١٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨٣١,٨٨٣,٥٩٢	-	١٩,٠٧١,٦٨٨	-	-	٨٥٠,٩٥٥,٢٨٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	إفرادي		تجميعي		المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٨١,١٩٠,١٨٢	-	٢٨,٣٠٥,٦٤٣	-	-	٧٠٩,٤٩٥,٨٢٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١١,٨٧١,١٩٧	-	٢٤,٩١٨,٥٨٥	-	-	٤٣٦,٧٨٩,٧٨٢
التعرضات المستحقة	(٣٤٢,٨٠٠,٩٨٥)	-	(٧,٦٩٥,٤٥٧)	-	-	(٣٥٠,٤٩٦,٤٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٧٠٨,٥١٧	-	(١٤,٧٠٨,٥١٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٤٩,٥٨٦)	-	٣,٧٤٩,٥٨٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٥,٤٨٩)	-	-	-	٨٥,٤٨٩	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٨٢,٤٦٠	-	(٣٩٤,٤٩٨)	-	(٨٥,٤٨٩)	(٣٩٧,٥٢٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٠٩٧,٥٦١)	-	(٣,١١٨,٧٣٨)	-	-	(٦٥,٢١٦,٢٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩٩,١١٨,٧٣٥	-	٣١,٠٥٦,٦٠٤	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة - سقوط غير مستغلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إف-رادى	تجميعي	إف-رادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	٢,٦٧٦,٤٠١
٥١,٨٣٩	-	-	٤,٩٦٧	-	٤٦,٨٧٢
١,٢٠٢,٢٧٨	-	-	٩٠,٢٠٩	-	١,١١٢,٠٦٩
(١,٤٢٩,٤١٥)	-	-	(١٢٨,٢١٥)	-	(١,٣٠١,٢٠٠)
-	-	-	(٣٢,٢٧٦)	-	٣٣,٢٧٦
-	-	-	١١,٠٠٠	-	(١١,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
٤,٨١٤	-	-	٣٦,٣٤٦	-	(٣١,٥٣٢)
(٣٥٩,٨٦٤)	-	-	٩,٤٢٦	-	(٣٦٩,٢٩٠)
٢,٣٢٠,١٦٧	-	-	١٦٤,٥٧١	-	٢,١٥٥,٥٩٦

الرصيد كما في بداية السنة
 ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
 خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
 المستردة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الآخر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إف-رادى	تجميعي	إف-رادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٢٢,٧٨٩	-	-	٢٤٢,٥٣٨	-	٣,٩٧٩,٢٥١
١,٥٤٢,٦١٢	-	-	٩٣,٥١١	-	١,٤٥٠,١٠١
(٢,٠٧٥,٩٩٣)	-	-	(٩٨,٠٤٩)	-	(١,٩٧٧,٩٤٤)
-	-	-	(٣١,٩٧٦)	-	٣١,٩٧٦
-	-	-	٣١,٨٠٦	-	(٣١,٨٠٦)
-	-	-	-	-	(١,٩٩٩)
١١,١٨٣	(١,٩٩٩)	-	٣١,٧٠٠	-	(١٨,٥١٨)
(٨٥١,٠٧٦)	-	-	(٩٦,٤١٦)	-	(٧٥٤,٦١٠)
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٧٤,١١٤	-	٢,٦٧٦,٤٠١

الرصيد كما في بداية السنة
 خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
 المستردة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الآخر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
٢٠٢٤						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٥٦,٣٩٣,٨٦٩	-	-	-	-	٨,٨٢٤,٨٦٩
٢	١٧٢,٨٢٠,٤٨١	-	-	-	-	١٠٣,٤٩١,٢٨٥
٣	٦١,٣٥٥,٦٩٩	-	-	-	-	٧١,٧٠٣,٧٤٥
٤	١٢٢,٠٦٦,٤١٤	-	-	-	-	١٦٣,٧٨٣,٠٥٣
٥	٦,٣٣٤,٤٠٤	-	٢١٢,٧٠٠	-	-	١٥,٨٢٩,١٢٠
٦	٨,٩٢٥,٦٧٩	-	٢,١٧٦,٩١٩	-	-	١٠,٨٢١,٢٧٢
٧	١,١٤٨,٢٧٧	-	٢,٨٣٤,٢٧٢	-	-	١١,٢٠٩,٨٧٩
٨ - ١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنّف	٢٦١,٧٤٤,٥١٨	-	٢٤,٢٤٧,٨٠٠	-	-	١٤١,٧٢٢,٠٢٣
المجموع	٦٩٠,٧٨٩,٣٤١	-	٢٩,٤٧١,٦٩١	-	-	٥٢٧,٣٨٥,٤٤٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٣,٧٤٢,٢٦٣	-	٧٢,١٤١	-	-	٥٣,٨١٤,٤٠٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٦٢,٣٧٧,٧٦٢	-	٢٦,٤٨٩,٠٣٧	-	-	٤٨٨,٨٦٦,٧٩٩
التعرضات المستحقة	(٢٦١,٠٤٠,٤١٦)	-	(٤٦,٨١٦,١٩٠)	-	-	(٣٠٧,٨٥٦,٦٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٥٩٤,٦٣٠	-	(٣,٥٩٤,٦٣٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٩٤,٢٠٠)	-	٢,٦٩٤,٢٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٤٢٥,٤٠٠	-	-	-	-	٤٢٥,٤٠٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٢,٣٩٨,٧٣٠)	-	٢٤,٥١٩	-	-	(٤٢,٣٧٤,٢١١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩٠,٧٨٩,٣٤١	-	٢٩,٤٧١,٦٩١	-	-	٧٢٠,٢٦١,٠٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٧٠,٧٤٥,٦٥١	-	٧,٠٢٠,٨٢٤	-	-	٣٧٧,٧٦٦,٤٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢٢,٣٠٩,٣٧٥	-	٤٧,٥٣٥,٠٤٠	-	-	٣٦٩,٨٤٤,٤١٥
التعرضات المستحقة	(١٩٥,٤٤٣,٨٠٠)	-	(٦,٦٢٩,٤٩٢)	-	-	(٢٠٢,٠٧٣,٢٩٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٣٩,٣٥٨)	-	٤,٥٣٩,٣٥٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)	-	-	(١,٦١٩,٣١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٢٨٩,٢٣٦)	-	(٢٤٣,٧٩٨)	-	-	(١٦,٥٣٣,٠٣٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٦,٧٨٢,٦٣٢	-	٥٠,٦٠٢,٦١٤	-	-	٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦

بنك الإحسان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتعاشية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة - اعتمادات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إف-رادي	تجميعي	إف-رادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	١٤٤,١٥٢
٣٣,١٠٤	-	-	١٧٧	-	٣٢,٩٢٧
١٠٠,٩٣٣	-	-	١٣,٠٠٩	-	٨٧,٩٢٤
(١٧٨,٠٧٤)	-	-	(٩٩,٨١٠)	-	(٧٨,٢٦٤)
-	-	-	(١,٨٥١)	-	١,٨٥١
-	-	-	١,٥٨٤	-	(١,٥٨٤)
-	-	-	-	-	-
(٦٣٣)	-	-	(٣٤٤)	-	(٢٧٩)
(٢١,٢١٨)	-	-	(٥)	-	(٢١,٢١٣)
١٧٩,٩٤٦	-	-	١٤,٤٣٢	-	١٦٥,٥١٤

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إف-رادي	تجميعي	إف-رادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٥٥٤	-	-	١,٧٠٢	-	١٢٩,٨٥٢
١٨٣,٤٥٣	-	-	١٠٠,١٤٩	-	٨٣,٣٠٤
(٦٢,٩٣٥)	-	-	(١,٧٠٢)	-	(٦١,٢٣٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢,٤٤٥	-	(٢,٤٤٥)
-	-	-	-	-	-
(٩٢٢)	-	-	(٩٢٢)	-	-
(٥,٣٢٦)	-	-	-	-	(٥,٣٢٦)
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	١٤٤,١٥٢

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة انتعاشية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الانتعاشية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٤		٣١ كانون الأول ٢٠٢٥			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
			تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣,١٢٢,٢٢٧	-	-	-	٣,١٢٢,٢٢٧
٩٠,٠٦٦,٣٢٢	٢٠,٢٥٢,٤٥٦	-	-	-	٢٠,٢٥٢,٤٥٦
١٧,٦٦٤,٥٠٧	٥٥,٨١١,٦٢٨	-	-	-	٥٥,٨١١,٦٢٨
٣٠,٩٠٠,٢٧٠	٥١,٦٦٩,٤٢١	-	-	-	٥١,٦٦٩,٤٢١
١٠,٧٩٧,٩٢٢	٢٩,٧١١,٠٦٣	-	-	٣١,٤٨٠	٢٩,٦٧٩,٥٨٣
٧٥٢,٦٤٣	٧,٩٣١,٣٠٦	-	-	٣,٥٠٣,٣٠٣	٤,٤٢٨,٠٠٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢١,٠٧٣,٨٠٤	٢٠,٦٠٧,٣٨٨	-	-	١,٦٨٣,٤٤٦	١٨,٩٢٣,٩٤٢
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	١٨٩,١٠٥,٤٨٩	-	-	٥,٢١٨,٢٢٩	١٨٣,٨٨٧,٢٦٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨ - ١٠
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة - قبولات:

٢٠٢٥ كانون الأول ٣١		٢٠٢٤ كانون الأول ٣١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	إفرادي
		تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٦٣,٣٦٣,١٩٨
٨,٨٦٠,١٤٠	-	-	-	-	٨,٨٦٠,١٤٠
١٦٨,٩٩٨,٢٩٢	-	-	٥,١٧٥,٦٨٩	-	١٦٣,٨٢٢,٦٠٣
(١٥٢,١٢٩,٤٢٤)	-	-	(٧,٨٤٩,٧٣٠)	-	(١٤٤,٢٧٩,٤٩٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٧,٨٧٩,١٨٧)	-	-	-	-	(٧,٨٧٩,١٨٧)
١٨٩,١٠٥,٤٨٩	-	-	٥,٢١٨,٢٢٩	-	١٨٣,٨٨٧,٢٦٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٤ كانون الأول ٣١		٢٠٢٥ كانون الأول ٣١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	إفرادي
		تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٨٨٦,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٤,٨٨٦,٠٦٥
١٥٧,٥٦١,٧٦٤	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٤٩,٦٦٩,٤٩٤
(١١٨,٨٠١,٤٠٦)	-	-	-	-	(١١٨,٨٠١,٤٠٦)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢,٣٩٠,٩٥٥)	-	-	-	-	(٢,٣٩٠,٩٥٥)
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	-	٧,٨٩٢,٢٧٠	-	١٦٣,٣٦٣,١٩٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات غير المباشرة - القبولات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٦٠٤	-	-	٢٠,٧٨٣	-	٧٩,٨٢١
٢,٢٢١	-	-	-	-	٢,٢٢١
٧٥,١٧٣	-	-	١,٥٣٨	-	٧٣,٦٣٥
(٩٦,٢٨٤)	-	-	(١٩,٥٧٦)	-	(٧٦,٧٠٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٣,٢٩٧)	-	-	(٣٨٣)	-	(٣,٩١٤)
٧٨,٤١٧	-	-	٢,٣٦٢	-	٧٦,٠٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٩٧٥	-	-	-	-	٦٦,٩٧٥
١٠٠,٥٩٢	-	-	٢٠,٧٨٣	-	٧٩,٨٠٩
(٦٦,٩٥٦)	-	-	-	-	(٦٦,٩٥٦)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٧)	-	-	-	-	(٧)
١٠٠,٦٠٤	-	-	٢٠,٧٨٣	-	٧٩,٨٢١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المستردة من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستنزاف
خسارة ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
المستردة من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

- بلغ رأس المال المكتتب به ٣٢٥,٢٠٣,٢٥٢ دينار موزعاً على ٣٢٥,٢٠٣,٢٥٢ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٢٥ زيادة رأس مال البنك بقيمة ١٢٥,٢٠٣,٢٥٢ دينار وذلك من خلال تملك كامل أسهم البنك الاستثماري بمقدار ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وتخصيص الأسهم ونقل ملكيتها لصالح مساهمي البنك الاستثماري كلاً بنسبة مساهمته في رأس المال .

علاوة الإصدار

- تبلغ علاوة الإصدار ١٧٧,١٤٠,٠٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٨,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- وافقت الهيئة العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٢٥ على زيادة رأس مال البنك من خلال إصدار أسهم جديدة وتخصيصها لصالح مساهمي البنك الاستثماري كل حسب مساهمته، وذلك في إطار تنفيذ عملية تملك كامل أسهم البنك الاستثماري ووفقاً للتشريعات النافذة.
- إن التغيير في بند علاوة الإصدار بقيمة ١٠٨,٩٢٦,٨٢٩ دينار جاء نتيجة المعالجة المحاسبية الإلزامية لعملية تملك خاضعة لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"، والذي يوجب الاعتراف بصافي الأصول المستحوذ عليها بالقيمة العادلة بتاريخ إتمام التملك، وهي قيمة لم تكن قابلة للتحديد قبل ذلك التاريخ. وبناءً عليه، لم يكن إثبات علاوة الإصدار نتيجة قرار مستقل أو تسعير اكتتاب نقدي أو اتفاق مسبق، وإنما أثر محاسبي بحت. وقد أعدت البيانات المالية الختامية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وكانت المعالجة المحاسبية متسقة مع المتطلبات المهنية.
- ويؤكد البنك أن إثبات علاوة الإصدار لا يترتب عليه أي أثر نقدي، ولا يشكل زيادة إضافية في رأس المال المصرح به أو المكتتب به، ولا يمس حقوق المساهمين، وإنما يمثل أثراً محاسبياً ضمن حقوق الملكية ناتجاً عن تنفيذ قرار زيادة رأس المال الموافق عليه أصولياً.

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام ٢٠ مليون دينار عن عام ٢٠٢٤ (٢٠ مليون دينار عن عام ٢٠٢٣).

٢٤ - سندات دائمة

قام البنك بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٢٤ بإصدار سندات دائمة غير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي تم ادراجها في بورصة عمان حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي باجمالي عدد ١٠,٠٠٠ سند بسعر فائدة ثابت ٨,٥٪ للخمسة سنوات الأولى وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل خمسة سنوات مضاف إليه هامش مقداره ٤,٢٥٪. هذا وتم تصنيف هذه السندات ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات بازل III.

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ٣,٧٨٨,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٧٩٨,٧٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)، تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب.

٢٥ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقدير
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٩٧,٦١٦,٣٦٣	٩٤,١٠٥,٠٤٧	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٨,٤٠٣,٤٢٨	١,٣١٥,١٥١	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية

٢٦ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٦ الهيئة العامة للمساهمين، الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٢,٥٢٠,٣٢٥ دينار بواقع ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع، وزيادة رأس المال بنسبة ٧,٦٥٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال ٣٥٠ مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين. ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٧ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٦٩٣,٧٥٤	١,٣١٥,١٥١	الرصيد في بداية السنة
(٥٨٦,٥٧٥)	١٢,١٧٦,٣٧٠	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٢١٥,٥٨٦)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٦٧٠,٢٨٤)	(٥,٥٦٣,٤٢٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٣,٨٤٢	٤٧٥,٣٣٢	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣١٥,١٥١	٨,٤٠٣,٤٢٨	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة ٧,١٦١,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تقاص مطلوبات ضريبية مؤجلة ٦٧٠,٢٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤)

٢٨ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦٥,٤١١,٣٦٧	٦٩,٧٧٤,٦٧٠	الرصيد في بداية السنة
٤٢,٣٠٩,٦٤٠	٦٨,٩٨٢,٨٥٦	الربح للسنة
(٩٣,٨٤٢)	(٤٧٥,٣٣٢)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٩٩٠,٥٧٣)	٣٧,٤٧٨,٣٩٤	المحول الى الاحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٥٠,١١٣)	(١,٥٢٩,٦٠٢)	رسوم زيادة رأس المال
١٠٢,٩٤٦	٣٦,٦٤٥	أثر استبعاد شركة تابعة
(١٦,٠٥١)	(٢٠,٢٩٠)	مصاريف اصدار سندات دائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة
(٣,٧٩٨,٧٠٤)	(٣,٧٨٨,٣٢٥)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
٦٩,٧٧٤,٦٧٠	١٥٠,٤٥٩,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥,٦٤٩,١٨١ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٩١٨,١٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) .

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١١٤,١٣٠,٠٢٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٤,٩٨٥,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٩ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣١٥,٢٨١	(١٠٨,٥٤٢)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٠١٩	٦٠,٧٣٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤,٤٤٧	٣٤,١٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٤,٨٥٠)	١٦٤,٢٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٩,٣٢٥,٣٢٥	١٩٥,٠٥٨,٧٩٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٧٦٥,٢٦٢)	(٦٤٥,٥٥٢)	ارتباطات والتزامات محتملة
-	١٠٠,٦٧٦	موجودات أخرى
٦٨,٦٥٢,٩٦٠	١٩٤,٦٦٤,٤٨٣	

٣٠ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الاردن	٪٦٠,١٦	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردن	٪٤٢,٠٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الاردن	٪٦٠,١٦	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الاردن	٪٤٢,٠٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتعاقبة وبعد إجراء إعادة التويب لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,١٦٧,٣٠٨,٦١٣	٣,٤٢٠,٧١٧,٥٠٩
١٠٦,٩٦٨,٦٠٥	١٠٦,٥٥٢,١٥٠
٤,٢٧٤,٢٧٧,٢١٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
موجودات مالية	
موجودات أخرى	
اجمالي الموجودات	
٣,٨٣٥,٢١٠,٧٢٦	٣,٢١٣,٨٥٧,٦٣٧
٢٠١,٥٤٥,٤٢٣	١٠٣,٩٠٨,٣٤٧
٤,٠٣٦,٧٥٦,١٤٩	٣,٣١٧,٧٦٥,٩٨٤
مطلوبات مالية	
مطلوبات أخرى	
اجمالي المطلوبات	
٢٣٧,٥٢١,٠٦٩	٢٠٩,٥٠٣,٦٧٥
٤,٢٧٤,٢٧٧,٢١٨	٣,٥٢٧,٢٦٩,٦٥٩
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
١٤٣,٦١٣,٣٦٧	١٢٥,٥٠١,١٤٩
٦٢٣,٨٥٢	٦٢٣,٨٥٢
٤,٧٤٠,٩٨٦	
١٤٨,٩٧٨,٢٠٥	١٢٦,١٢٥,٠٠١
مجموع حقوق غير المسيطرين	

ب - قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتعاقبة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
١١٦,٧٦٣,٢١٢	١٠٣,٣٥٢,٠٢٨
٢٦,٧١٤,٢١٥	٢٠,٢٢٤,٩١١
٢٨,٢١٧,٥٠٢	٢٠,٣٤٤,٠٤٨
١٦,٩٧٤,٧٤٥	١٢,٢٣٨,٤٤١
(٢,٨٥٢)	(٢,٣١١)
٢٣٣,٦٦٧	
١٧,٢٠٥,٥٦٠	١٢,٢٣٦,١٣٠
إجمالي الدخل	
الربح للسنة	
مجموع الدخل الشامل	
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
حصة غير المسيطرين في ارباح الشركات التابعة للبنك الاستثماري	
حقوق غير المسيطرين	

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣١ - القوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٧٢,٢٤٠	١٩١,٨١٢
١٠٢,٢٣٦,٤٦١	١١٩,٣٦٦,٣٢٣
٥,٠٩٢,٩٠٦	١٢,٤٣١,٩٧٧
١٠٤,٦٨٤,٣٦٨	١٠٦,٣٦٤,٩٧١
٥,٦٩٧,١٥١	٧,٨٠٠,٣٥٩
٨٧,١٧٢,٨٥٠	١٠٥,٨٠٦,٩٨٣
٢,٦٧٢,٧٨١	٢,٧١٨,٤٣٨
١٨,٦٩٧,١١٠	٢١,٤٩٩,٩٧٨
٣٠,٩٢٠,٩٩٥	٦٠,١١٧,١١٨
١٥,٢٤٨,٦٥٥	٢٣,٢٢٢,٩٢٨
١٦,٩٤٣,٠٥٥	١٧,٧٨٠,٢٣٥
٢٦١,٨٧٩	٢١٠,٣٥٩
٧٣٦,٧٢٣	٣,٢٦٤,٤١١
٩٨,٨٦٤,٨٩٧	١٣٢,٧٦٠,٦٤٦
١,٥٣٨,٩٣٠	٧٧٣,٠٩١
٤٩٠,٩٤١,٠٠١	٦١٤,٣٠٩,٦٢٩

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣٢ - القوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١٠,٥٨٥,٦١١	١٣,٠٨٦,٤٧٨
٨,٤١٩,٠٦٨	١٠,٥٧٧,٤٦٣
٧,٤٣٦,٩٧٤	٧,١٩٣,٦٧٢
١٦٠,٧٦٥,٦٧٠	٢٠٢,٠٧٩,١٨٤
٤٠,٤٦٦,٣٣٧	٤٢,٦٧٤,٧١٤
٥,٤٨٣,٦٨٦	٧,٩١٥,٤٨٢
٦,١٣٣,٣٨٢	١٨,٦٤٦,١٤١
٧,٣٣٥,٥٩٩	٦,٥٧١,٣٥٦
-	٨٨٩,٩٨٦
٧,٣٩٧,٤١٨	٩,٨١٣,٨٩٥
٢٥٤,٠٢٣,٧٤٥	٣١٩,٤٤٨,٣٧١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مساندة

اسناد قرض

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٣ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦,٠٤٦,٤٢٠	١٤,٦٨٨,٨٥٤
١٧,٩٨٨,٨٢٩	١٩,٧٣٤,٢٠٧
١٩,٢٧٦,٩٤٩	٤٦,٢٦٦,٤١٣
(٢,١٣٥,١٦٦)	(٦,٦٢٠,٤٧٩)
٤١,١٧٧,٠٣٢	٧٤,٠٦٨,٩٩٥

عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٤ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١١,٨٥٨,٢٢٥	١٦,٤٠٩,٨٨٠
٥,٧٨٩,٥٣٤	١٦,٠٧٥,٦٦٠
١٧,٦٤٧,٧٥٩	٣٢,٤٨٥,٥٤٠

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٥ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩,١٣٠	١٠٨,٠٨٥	-	٣٤٧,٢١٥
٥٢٢,٥٤٨	١٢٥,٤٥١	١٠٤,١٣٢	٧٥٢,١٣١
٢٥٧,٦٠٦	-	-	٢٥٧,٦٠٦
(٥٧٢)	٢,٣٨١,٩٣٦	٢,٢١١	٢,٣٨٣,٥٧٥
١,٠١٨,٧١٢	٢,٦١٥,٤٧٢	١٠٦,٣٤٣	٣,٧٤٠,٥٢٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٣٤٤	(٢٧,٠١٦)	-	٣٤,٣٢٨
١,٨٣٣,٦٤٢	(٩٣,٩٥٧)	٢٥٨,٥٨٣	١,٩٩٨,٢٦٨
(٨١,٩٢٨)	-	-	(٨١,٩٢٨)
(١٠,٠٦٩)	٥٧٧,٤٧٠	٧,٢٧٩	٥٧٤,٦٨٠
١,٨٠٢,٩٨٩	٤٥٦,٤٩٧	٢٦٥,٨٦٢	٢,٥٢٥,٣٤٨

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٦ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٦٥٧,٣٠٥	١,١٨٢,٦٥٣
٦٩,٥٢٠	٦١٥,١١٦
٧٢٦,٨٢٥	١,٧٩٧,٧٦٩

عوائد توزيعات أسهم الشركات

عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٧ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢,٣٢٦,١٠٤	-
٢٧٣,٨٢٠	٣٨٥,٩٤٠
١٥٠,٥٥٧	٥٠٩,٨٧٨
١٤٣,٢١٥	٧٠٥,٣٣٠
١١٩,٠٠٩	٩٤,٠٤١
٥,٢٨٨	١,٥٣٩,٨٨٣
٧٢٨,٤٢٩	٢,٣٥٩,٠٠٥
٣,٧٤٦,٤٢٢	٥,٥٩٤,٠٧٧

ارباح بيع ممتلكات ومعدات

إيجار صناديق الأمانات

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معنومة مستردة

حسابات جامدة

ارباح بيع موجودات مستملكة

ايرادات اخرى

٣٨ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٤٩,٤٠٢,٤٥٦	٧٩,٨٨٧,٠٣٧
٥,١٤٩,٢٢٨	٦,٣٥٨,٤٠٧
٢,٠٧٠,١١٨	٢,١٤٠,٩١٠
٢,٧٧٤,١٣٣	٣,٤٩٣,٩٧٨
٦٤٤,٧٩٢	٨٧٨,٧٥١
٩٦١,٩٣٤	٨٩٢,٣٠٠
٧,٠٦٣	٢,٤٢٨
٥,٦٩٦,٠١٧	٨,٣٨٣,٢٣٤
١٨٦,٦٤٤	١٧٤,١٢٩
-	١٨,٢٩٢
٦٦,٨٩٢,٣٨٥	١٠٢,٢٢٩,٤٦٦

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإذخار

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافر بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

اخرى

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٣٩ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٦,٩٥٥,٧١٢	٥,٢٦٠,٤٦٣	
١,٦٨٩,٠٦٠	١,٦٥٤,٧٩٥	
١,٨٥٨,٤٩٨	١,٥١٣,٦٠٤	
٢٣,٩٦٣,١١٦	١٩,٩١٧,٨٠١	
٣,٦٥٤,٠٥٣	٢,٦٠٨,٩٢٨	
٩,١٧٥,٤٧٣	٤,٦٨١,٠٢٣	
٤,٦٦٢,٤٣٥	٢,٠٦٩,٢٨١	
٢٩٦,٨٣٨	=	
٢,١٨٤,١٠٠	١,٦٥٦,١٥٢	
١٠,٥٠٩,٥٦٢	٨,٥٨٠,٦٩٤	
٦,٨٩٢,٤٥٨	٢,٩٦١,٢٣٣	
٤٩٢,٥٦٦	٤,٩٤٠,٥٠٨	
٣,٩٢٠,٩٢٤	٣,٤٠٠,٣١٤	
٧٦,٢٥٤,٧٩٥	٥٩,٢٤٤,٧٩٦	

٤٠ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
٦٨,٩٨٢,٨٥٦	٤٢,٣٠٩,٦٤٠	
(٣,٧٨٨,٣٢٥)	(٣,٧٩٨,٧٠٤)	
٦٥,١٩٤,٥٣١	٣٨,٥١٠,٩٣٦	
٢٦٢,٤٣٠,١١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس /دينار	فلس /دينار	
٠,٢٤٨	٠,١٩٣	

الربح للسنة
يطرح: مصروف فائدة على السندات الدائمة (بعد الضريبة)
الربح المتاح للمساهمين
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
أساسي ومخفض

٤١ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	
٨٦٦,٩٣٦,١٩٩	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦	
(٣٦٠,٢٨٠,٨١٤)	(٢٨٧,٢٨٨,٤٦٣)	
(١٩,٣٦٠,٨٤١)	(١٩,٦٢٠,٢٥٥)	
٢,١١٨,٢٠٨,٤٣٣	١,٠٩٣,٩٦٠,٨٩٦	

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: أرصدة مقيدة السحب

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٢ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب أجالها .

أجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	١٢ - ٣ من شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٤,٢٣٧,٦١٩	٦٢,٥٤٣,٥٢١	٦٦,٧٨١,١٤٠	١,١٥٨,١٩٦	١,٤٩٩,٨٣٥
-	-	٤,٧٢١,٦٩٣	٣٨٩,٦٩٣,٣١٢	٣٩٤,٤١٥,٠٠٥	٢,٩١٩,٥٦٩	٧,٢٧٢,٦٦٥
-	-	٨,٩٥٩,٣١٢	٤٥٢,٢٣٦,٨٣٣	٤٦١,١٩٦,١٤٥	٤,٠٧٧,٧٦٥	٨,٧٧٢,٥٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
-	-	٥,٦٠٥,٤٩٦	٦,٧٧٦,٩١١	١٢,٣٨٢,٤٠٧	٣٣٦,٤١١	٢,١١٧
-	-	٥,٦٩٢,٦٧٦	١٠٩,٦٤٤,٩١٨	١١٥,٣٣٧,٥٩٤	٩٢٨,٧٠٤	٧٧٢,٣١٨
-	-	١١,٢٩٨,١٧٢	١١٦,٤٣١,٨٢٩	١٢٧,٧٢٠,٠٠١	١,٢٦٥,١١٥	٧٧٤,٤٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
-	-	-	-	-	-	-

تكل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تكل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان .

٤٣ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٩,٨٤	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية (تحت التصفية)	١٠٠	-	-
بنك الإتحاد - فرع العراق	١٠٠	٥٦,٧٢٠,٠٠٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
البنك الاستثماري	١٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة تمكين للتأجير التمويلي	٩٧,٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإمداد لأدراة وتشغيل المستودعات	٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة مسك لخدمات الدفع	١٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	٩٥,٤	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة المقاربات	٩٥,٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
شركة بندار للتمويل الإسلامي	٩٦,٦	٢٥,٢٠٥,٦٧٧	٢٥,٢٠٥,٦٧٧

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة والفرع الخارجي .

قامت المجموعة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.
إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ أي مخصصات مقابلها :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
		أعضاء الإدارة	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في		
		التنفيذية العليا	البنك وذوي الصلة بهم)		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	مجلس الإدارة	الشركات التابعة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

٢,٦٧١,٧٥٤	٣,٩٥٥,٢٩٣	٤٩,٩٤٥,٠١٩	٨٥,٩٣٦,٧٢٢	١٤٢,٥٠٨,٧٨٨	٧٩,٠٣٣,١٨٤
٣٥٤,٩٣٦,٢٢٩	٤,٨٨٨,٦٩١	١٦,٢٤٢,٣٩٩	٢٣,٢٩٠,١٩١	٣٩٩,٣٥٧,٥١٠	٢٢٢,٠٤٦,٧٣٤
-	-	١,٤٦٦,٥٠٩	-	١,٤٦٦,٥٠٩	٩٨٧,٠٤٦

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

-	-	-	٤,٢٤٠,٥٥٦	٤,٢٤٠,٥٥٦	٤,٥٧١,٣٣٨
-	-	-	٦,٥٨٩,٤٤٤	٦,٥٨٩,٤٤٤	٥٣٣,٩٩٩
-	-	١,٤٦٦,٦٧٠	١٢,٢٣٩,٤٢٦	١٣,٦٥٦,٠٩٦	١٢,٤٠٧,٦١٠

عناصر قائمة الدخل الموحدة :

٢٣٩,٨١٢	١٤٨,٠١٧	٢٠,٦٧,١٩٧	٧,١٣٥,٠٩٧	٩,٥٩٠,١٢٣	٦,٢٨٤,٢٢٨
١٧,٧٩٣,٣٢٦	١٤٤,١٩٠	٦٥٣,٥٩٤	١,٠٠١,٤٤٥	١٩,٥٩٢,٥٥٥	١١,٣٤٩,١٤٢

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ إلى ١٨ ٪، وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين صفر٪ إلى ٦,٢٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢,١٢٦,٤٧٩	٦,٣٢٥,٩١١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٢,٦٣٥,٢١٦	٦,٥٥٤,٢٤٨	بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٧٦١,٦٩٥	١٢,٨٨٠,١٥٩	المجموع

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٤ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

أ - موجودات حق الاستخدام - بالصافي

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١١ سنة، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣٠,٤٣٨,٠٧٠	٢٩,٨٣٥,٩٥٤
-	٤,٦٥٨,٩٨٥
٤,٤٠٦,٣٧٥	٥,٤٢٥,٨٦٣
(٢٣٤,٠٧٠)	(٢,٤١٥,٤٤٩)
(٤,٧٧٤,٤٢١)	(٥,٢٢٤,٤٤٨)
٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٣٢,٢٨٠,٩٠٥

الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣١,٠٩٨,٤١٦	٣٠,٨٢٨,٨٦١
-	٣,٨٨٥,٥٨٧
٤,٤٠٦,٣٧٥	٥,٤٢٥,٨٦٣
١,٢٢٠,٩٢٦	٨٩٣,٠٥٥
(٢٣٤,٠٧٠)	(٢,٤٣٣,٧٨٢)
(٥,٦٦٢,٧٨٦)	(٦,٠١٦,٠٢٣)
٣٠,٨٢٨,٨٦١	٣٢,٥٨٣,٥٦١

الرصيد في بداية السنة
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٢,٧٥٤,٠٥٦	٣,٦٤٨,٦٤٨
١١,٠٤٣,٦٣٥	١٢,٨٣٦,٧٧٢
١٧,٠٣١,١٧٠	١٦,٠٩٨,١٤١
٣٠,٨٢٨,٨٦١	٣٢,٥٨٣,٥٦١

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

- بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة ٣٧,٦٧٨,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٦,١٢٨,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٣,٥٤٠,٤١٨	٤,٣٩٥,٦٣٠
١٣,٢٥٩,٤٦٨	١٤,٩٦٥,١٨٨
١٩,٣٢٨,٣١٧	١٨,٣١٨,٠٨٣
٣٦,١٢٨,٢٠٣	٣٧,٦٧٨,٩٠١

خلال أقل من سنة
من سنة إلى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٥ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

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 الوسيط (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس 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 اطلاع 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 للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
 - اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقف الاستثمار والمتاجرة والتداول .
 - استلام التقارير حسب الضرورة والملاءمة حول مخاطر التغير المناخي، والإشراف على التقدم المحرز في الاستدامة وضمان التكامل بين استراتيجيات إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية واستراتيجيات الأعمال العامة للبنك، بالإضافة إلى الإشراف على التقارير السنوية المتعلقة بالاستدامة، والمخاطر البيئية والاجتماعية وفرصها التمويلية، والتأكد من امتثال البنك لاستراتيجية البنك المركزي للتمويل الأخضر وتعليمات بورصة عمان المتعلقة بتقارير الاستدامة السنوية بما فيها الإفصاحات المتعلقة مخاطر التغير المناخي و الفرض.

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و ادارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعة بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن كفاً 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 أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وادارة هذه الحسابات بشكل كفء.
- 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 لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وإدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧- إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨- مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

ب - مخاطر التشغيل

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما تقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجه 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.

إختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة إلى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية إختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية إختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم إختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على إستثمارات البنك المختلفة سواءاً على مستوى محفظة التسهيلات أو الإستثمارات 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 إستثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الإستثمارات 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 إستثمارات 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 الإختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والإستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتناقص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج إختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

- مسؤولية مجلس الإدارة
- ١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.
 - ٢ - لتأكد من قيام الإدارة 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 وأن 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 وآلية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بأنها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبة أو اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبة :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وإيراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافية لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العمل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

هالكة :-

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 جدولته مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدولته المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، واية موجودات اضافيه يمكن تسليها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزة البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل وذلك بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني بما يتعلق بالقروض المجدولة.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد 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 للعمل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ - ٢
جيد	٣ - ٣
مرضي	٤ - ٤
مقبول	٥ - ٥
مرتفع	٦ - ٦
تحت المراقبة	٧ - ٧
غير عاملة	٨ - ١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمصدق الخارجي عند اعداد البيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة إلى محفظة تسهيلات الأفراد، فقد تم استحداث نماذج إحصائية جديدة تعتمد على خصائص المنتج، والسلوك الائتماني للعميل، إضافة إلى طبيعة علاقة العميل مع البنك من منظور قياس المخاطر، وذلك بهدف تحديد مستوى احتمالية التعثر بدقة أعلى.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني بحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٨/٢٠٢٤) للبنك المركزي الأردني. ويتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDS) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلال التاريخي للعملاء وانواع 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

يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم اعتماد الموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس 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 وضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفتم كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٣٦,١٠٣,٩٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٩,٢٣٠,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٣١٢,٥٩٩,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣٤٦,٦٦٨,٩٨٣ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

سندات وأسناد وأذونات :
يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٥	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠٢٥	المجموع ٢٠٢٥	المجموع ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٣٩,٨٦٥,٥٤٢	٣٩,٨٦٥,٥٤٢	٥٨,٥٨٧,٠١٤
AA-	S&P	-	٦٩,٠٥٢,١١٠	٦٩,٠٥٢,١١٠	٦٦,٠٠٢,٦٨٧
A+	S&P	-	٢٠,١١١,٣٩٨	٢٠,١١١,٣٩٨	٢١,٣٥٥,٤١٣
A	S&P	-	٣٧,٧٨٣,٢٥٧	٣٧,٧٨٣,٢٥٧	٦٩,٠١٦,٩٣٧
A-	S&P	-	١٩,٥٣٧,٤٣٦	١٩,٥٣٧,٤٣٦	٢٦,٩٠١,٩٦٨
AAA	S&P	-	-	-	١٤,٤١١,٩٢٣
BBB+	S&P	-	١٧,٣٠٩,٩٣٦	١٧,٣٠٩,٩٣٦	١٦,٠٦٥,٤٢٩
BBB	S&P	-	١٠,٢١٥,٠٣٠	١٠,٢١٥,٠٣٠	١٦,٣٧٩,٩٤١
BBB-	S&P	-	٧,١١١,٠١٢	٧,١١١,٠١٢	٢٦,٤٩٥,٧٩٠
BB+	S&P	٢,٥٩٠,٩٠٠	١,١٤٢,٣٨٥	٨,٨٤١,٨٧٦	١٣,٦٢٥,٠٦٢
BB-	S&P	-	-	-	-
BB	S&P	-	١,٤٠٦,٧٨٥	١,٤٠٦,٧٨٥	٢,٢٠٢,٨٧٥
B+	S&P	١,٧٩٦,٦١٠	٥,٩٣١,٦٠٣	٧,٧٢٨,٢١٣	٧,٧٥٥,٢٨١
B-	S&P	-	-	-	-
NR	S&P	-	٩,٦٢٢,٩٧٤	٩,٦٢٢,٩٧٤	٨,٤١٤,٤١٩
حكومية	S&P	-	٢,٢١٠,٢٧٩,٥٨٨	٢,٢١٠,٢٧٩,٥٨٨	١,٥٥٧,٩٦٥,٩٩٦
المجموع		٤,٣٨٧,٥١٠	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	١٠٧,٨٩٠,٨١٤	٢,٥٦١,٦٤٧,٣٨٠
					١,٩٠٥,١٨٠,٧٣٥

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى باستثناء سند بقيمة ٥,٥٩٣,٢١١ دينار والمندرج تحت تصنيف غير مصنف ضمن المرحلة الثالثة .

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

المسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٢٤/٨)		درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	
تعرضات عاملة	دينار	إجمالي قيمة التعرض	الحسابات المتوقعة
متوسط الخصارة عند التمثر	التعرض عند التمثر بالملبون	التصنيف وفق مؤسقات التصنيف الخارجى	مستوى إحصائية الخصارة
%	دينار	%	دينار
١٤,٠١%	١,٢٢١	غير مصنف	٢٠٣
٤٨,٩٢%	٢١٣	غير مصنف	٢٢٤,٧٣٢
٥١,٠٤%	٦٣٨	غير مصنف	١,٨٤٢,٣٩٧
٤٧,٩٦%	٦٣٩	غير مصنف	٢,١٥٤,٥٠٠
٤٩,٤٦%	٨٩٣	غير مصنف	٦,٥٦٧,٥٨٥
٤٩,٩٥%	٣٤٤	غير مصنف	١٥,٠٠٩,٤٦٧
٤٨,١٣%	١٨٧	غير مصنف	٦٨,١٩٠,٢٨٨
٤٨,٢٤%	٣,٥٣٦	غير مصنف	١,٠٤٠,٦٠,٥٤٩
٢٢,٨١%	٤٢١	AAA الى AA-	٥٨,٤٩٨
٢٨,١٨%	٧٥	A+ الى A-	٧,٧٣٤
٢٩,٦٤%	٣٨	BBB+ الى BBB-	٢٧,٥٤٩
٣,٤١%	١,٣٣٣	BBB+ من اقل	٢٤,٠٦٤
	٩,٥٨٨		١٩٨,١٦٧,١١٦
			١٣,٥٢٤,٩١٣,٥٦٠
٧١,٧٤%	١٨٧	غير مصنف	١٦,٦٩٣,٣٥١
٨٢,٤٠%	١٦١	غير مصنف	١٦,٠٨٤٩,٤٦٥
	٣٤٨		٣٢١,٥٤٢,٨١٦
	٩,٩٣٦		٤٤٥,٠٢٢,٧٦٧
			٥١٩,٧٠٩,٩٣٢
			١٣,٩٦٩,٩٨٦,٣٢٧

تعرضات غير عاملة

٨

غير مصنف

المجموع

المجموع الكلى

بنك الـجند

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيجاعات حول التورام المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢- توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية:

١- التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأليات المالية

أرسدة لدى بنك مركزية
أرحدة لدى بنك وورسات مسرقة
إيجاعات لدى بنك وورسات مسرقة
شيلوات وشيلوات التشاركية مبلرة
مفلات وأسفلت وأليات وكما يلي:

مضن الموجدات مالية بألية الملفة من خلال قائمة المفل
مضن الموجدات مالية بألية الملفة من خلال المفل المفل المفل

مضن الموجدات المالية بألية الملفة

الموجدات الأخرى

الكلالات المالية

الأعفادات المستندة

التبرعات

الالارات الأخرى

المجموع الكلي ٢٠٢٥

المجموع الكلي ٢٠٢٤

الجهة	الأخرى	حكومة وقطاع عام	الأفراد	المسهم	زراعة	صناعات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨
٨٦٦,١٥٩,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٦,١٥٩,١٦٨
١١٥,١٦٩,١٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,١٦٩,١٩٦
٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	٣٤٣,٩٨٧,٠٩٣	١,٤٤٨,٣٩٩,٦٨٢	١,٣٥٩,٠٤٥,٦٧٧	٣٣٥,٩٠٠,١٤٤	٨٠,٣٣٧,٣٥٧	١,٤٥٣,٩٥٩,١٦٢	٦٦٩,٠٣٩,٦٨٨	٦٤٤,٧٠٤,٨٧٦	٦٦١,٥٨١,٢٩١
٤,٣٨٧,٥١٠	-	١,٧٦٩,٦١٠	-	-	-	-	-	-	٢,٥٩٠,٩٠٠
١٠,٧٨٩,٠٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٨٩,٠٨١٤
٦,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	١٢,٥٥١,٣٠٠	١,٢٩٤,٥٠٣,٠٧٧	-	-	-	-	-	٢٤,٣٥٠,٣٣٨	٧١٧,٩٦٤,٤٤١
١,٤٩,٩٢٧,٢٥٨	٧٩,٥٦٠,٠١٨	٢٤,٤٢٢,٩٢٠	٥٩١,٨٨٧	-	٣٥٧,٨٧٣	١,٠٤٧,٥٧١	١٣,٣٣٥,٨٧٣	٧,٥٣٠,١٣٠	٣٣,٥٨٥,٠٢٢
١,٤٧٥,٨٧٥,٦٠٠	٤٣٥,٥٤٤,٢١١	٣,١٦٩,٠٧٢,٧٨٩	١,٣٥٩,٩٦٧,٥٠٤	٣٣٥,٩١٠,٢٥٨	٨٠,٦٢٥,٢٣٠	١,٤٥٤,٠٠١,٧٣٣	٦٨٢,٣٦٤,٩١١	٦٧١,٥٨٥,٧٤٤	٣,٢٨٢,١٥٨,٧٢٠
٣٠٠,٩٢١,١٥١	٥٥,٠٦٣,٣٠٤	٥,٤٤٨,٧٢٠	٣٦,١٥١,٩٦٠	٥١٥,٣٥٧	٢,٩٨٣,٠٠٤	٢,٠١٨,٨١٥٩	٩٦٠,٧٤١,٧٦١	٤٢٠,١٦٨,١٨٩	٣٧,٧٤١,٤١٢
٥٨٣,٢٤٨,٥٧٣	٥٠,٧٠٠,٨٢٩	-	٨٦,٥٨٥,٣٨٢	٥٤٦,٦٥٠	-	١,٧٢٦,٥٤٦	٢٤٣,٧١٦,٤١٤	١٠٠,٣٢٠,٩٠٦	٩٩,٧٢١,٤٨٠
١,٨٩٠,٢٧,٠٧٢	٤٨١,٠٧,٩٢٦	-	٢٠,٤٢,٥٢١	-	-	١٤,٤٢١	٦٩,١٢٠,٣٥٥	٦١,٤٤٠,٥٣٧	٧,٧٠٠,٤٦٢
٨٤٨,٦٣٥,١١٣	١٥٧,٥٧٢,٩٧٨	١٢,١٠٨,٩٨١	١٥,٤٢٢,٩١٥	٤٦,٦٦,١٢٨	٦٩,٦١٧,٢٤٠	١٧,٢٠١,٠٦٤	٣٦١,٧٢١,٣٥٦	١٧٧,٥٥٠,٥٤٥	١٧,٣٠٢,٤٠٦
١٢٣,٢٩٧,٠٧,٧٥٠	٧٤٧,٠٣,٦,٢٥٨	٣,١٤٦,١٧٩,٤٤٠	١,٥٤٠,٠٩٦,٢٨٢	٣٤١,٣٧١,٩٤٨	١١٣,٦٩٥,٩٧٤	١,٤٤٣,٢٥٥,٢٢٣	١,٤١٧,٩٩٧,٣٠٢	١,٥٧,٩٢٤,٥٥١	٣,٤٤٤,٥٢٤,٤٨٠
٩,١٢٢,٥١٦,٥١٤	٦٩٧,٨٤٦,٩٢٨	٢,٣٥٠,٣٨٠,٩١٢	١,٦٦٩,٠٨٤,٣٢٤	٢٩٩,٥٥١,٩٤٦	١٣٥,٢٢٤,٣٦٩	١,١٧٥,٠٠٨,٠٧٦	١,٢٢٦,٠٥٣,٨٢٣	١,٧٥٥,٨٦١,٤٨١	١,٦٢٠,٤٦١,١٥٥

٢- توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٢)

المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
تجميع		تجميع		تجميع		تجميع	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار
٣,٤٤٤,٥٢٤,٤٨٠	(١٠٠)	-	١٣,٧٧٤,٢٩٠	٣,٤٤٤,٥٢٤,٤٨٠	١٠٠	٣,٤٤٤,٥٢٤,٤٨٠	١٠٠
١,٠٥٧,٩٢٤,٥٥١	٤,٢٨٢,٦١٧	٣٣,٨٨٣	٣١,٣٩٧,٤٥٨	١,٠٥٧,٩٢٤,٥٥١	٣٣,٨٨٣	١,٠٥٧,٩٢٤,٥٥١	٣٣,٨٨٣
١,٤١٧,٩٩٧,٣٠٢	٨,١٧١,٩٦٤	٣,٣٥٥,٩٢٢	١٠,٠٨٦,٢٣٥	١,٤١٧,٩٩٧,٣٠٢	٨,١٧١,٩٦٤	١,٤١٧,٩٩٧,٣٠٢	٨,١٧١,٩٦٤
١,٤٦٣,٧٥٧,٩٢٣	١٣,٤٠٧,٧٢٠	٤٤,٨٨٢,٣٥٥	١,٥٥٨,٦٥٠	١,٤٦٣,٧٥٧,٩٢٣	١٣,٤٠٧,٧٢٠	١,٤٦٣,٧٥٧,٩٢٣	١٣,٤٠٧,٧٢٠
١٣,٢٣٥,٤٧٤	١,٧٣٣,٥٢٩	٩٧٨,٠٥٠	١٩,٧٧١,٦١١	١٣,٢٣٥,٤٧٤	١,٧٣٣,٥٢٩	١٣,٢٣٥,٤٧٤	١,٧٣٣,٥٢٩
٣٤٦,١٧٦,٩٤٨	٤,٧٦٣,٨٠٨	١١,٨٠٠,٣٠٤	١١,٣٠١,٢١١	٣٤٦,١٧٦,٩٤٨	٤,٧٦٣,٨٠٨	٣٤٦,١٧٦,٩٤٨	٤,٧٦٣,٨٠٨
١,٥٩٠,٩٦٦,١٨٢	١٣,٥٧٩,١٧٠	١٠,٨٧٧,٧٢٢	١٣,٢٩٤,١٣٤	١,٥٩٠,٩٦٦,١٨٢	١٣,٥٧٩,١٧٠	١,٥٩٠,٩٦٦,١٨٢	١٣,٥٧٩,١٧٠
٣,١٨١,١٧٩,٤٤٠	-	-	-	٣,١٨١,١٧٩,٤٤٠	-	٣,١٨١,١٧٩,٤٤٠	-
٧٤٧,٠٣,٦,٢٥٨	٣٥,١٨٢,٣٠٥	٤,٣٨١,٤٠٦	١,٩,٨٦٣,٥٢٩	٧٤٧,٠٣,٦,٢٥٨	٣٥,١٨٢,٣٠٥	٧٤٧,٠٣,٦,٢٥٨	٣٥,١٨٢,٣٠٥
١٣,٣٩٧,٠٧,٧٥٠	٧٩,١١٤,٠٦٤	٧٧,٦٢٩,١٧٧	٥٢,١٥١,٨٢٢	١٣,٣٩٧,٠٧,٧٥٠	٧٩,١١٤,٠٦٤	١٣,٣٩٧,٠٧,٧٥٠	٧٩,١١٤,٠٦٤
٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤	٨٨,٨١٢,٢١٦	١,٤٥٧,٧٨٠	٥٢٢,٣٨٦,٣١٤	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤	٨٨,٨١٢,٢١٦	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤	٨٨,٨١٢,٢١٦

٣ - توزيع التورضات حسب التوزيع الجغرافي:

١ - التوزيع الكلي للتورضات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة:

دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا *		إفريقيا		أمريكا		دول أخرى		إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٥٨,١٢٤,١٧٧	١٢٣,١٤٢,٩٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨	١,٣٨١,٢٦٧,٦٨٨
٥٤,٢٢٣,١٩٩	٣٣٦,٩٢٠,٧٨٧	١١٥,٤٥٤,٨٩٣	١٣١,٠٢٠,٧٩٧	١١٥,٤٥٤,٨٩٣	١٣١,٠٢٠,٧٩٧	١١٥,٤٥٤,٨٩٣	١٣١,٠٢٠,٧٩٧	١١٥,٤٥٤,٨٩٣	١٣١,٠٢٠,٧٩٧	١١٥,٤٥٤,٨٩٣	١٣١,٠٢٠,٧٩٧	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨
٨٥١٥,٨٢٧	٨٧٠,٧٠,٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٦١٩,١٩١	١١٥,٦١٩,١٩١
٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠
-	١,٤٦٦,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٨٧,٥١٠	٤,٣٨٧,٥١٠
-	١٠,٧٨٩,٠٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٧٨٩,٠٨١٤	١٠,٧٨٩,٠٨١٤
٢,٢١٨,٨٢٢,٠٢٩	٨٧,٨٣٩,٩١٥	٢٩,٨٥٦,٧٤١	٢٩,٨٥٦,٧٤١	٢٧,٠٣٠,٦٢٧	٢٧,٠٣٠,٦٢٧	٢٩,٨٥٦,٧٤١	٢٩,٨٥٦,٧٤١	٨٧,٨٨١,٤٢٣	٨٧,٨٨١,٤٢٣	٢,٨٣٨,٢٨١	٢,٨٣٨,٢٨١	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦
١٤٩,٩٢٧,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٩٢٧,٢٥٨	١٤٩,٩٢٧,٢٥٨
١٠٠,٩٠,٤٦٧,٩٤٠	٧٣٤,٧٦٨,٤٠٥	٧٨٦,٨٠٤,٥٦٨	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	٤,٤٤٩,٧٩٣	٤,٤٤٩,٧٩٣	١١,٤٧٥,٩٧٥,٦٠٠	١١,٤٧٥,٩٧٥,٦٠٠
٣٠٠,٦٩٢,٩٠١	٢٢٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٠٠,٩١١,١٥١	٣٠٠,٩١١,١٥١
٤١٦,٩٤٤,٤٩٤	١٦٦,٤٠٤,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٣٤٨,٥٧٢	٥٨٣,٣٤٨,٥٧٢
١٨١,٣٢١,١١٠	٧٧٠,٠٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٢٧,٠٧٢	١٨٩,٠٢٧,٠٧٢
٨٤٨,٦٣٥,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٨,٦٣٥,١١٣	٨٤٨,٦٣٥,١١٣
١١,٨٣٨,٠١٧,٠٥٨	٩٠,٩٠,٩٦,١٩٥	٢٨٦,٨٠٤,٥٦٨	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	٤,٤٤٩,٧٩٣	٤,٤٤٩,٧٩٣	١٣,٣٩٧,٩٠٧,٥٠٨	١٣,٣٩٧,٩٠٧,٥٠٨
٨,٤٠٨,٨٦٩,١٥٤	٦٥١,٧٩٨,٠٤٤	١٣٦,٠٣٧,٦٦٩	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	٧٣,٥٠٤,٤٩١	١٥٦,٣٨٩,١٦٩	٢,٩١٧,٩٨٧	٢,٩١٧,٩٨٧	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤

ب - توزيع التورضات حسب مراحل التصنيف وفي معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إف - دينار	تجميعي	إف - دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
١٠٠,٦٠,٣١٠,٩٧٢	١٠٠,٨٨٢,٤٠,٢٣	٥٢١,١٥١,٨٢٢	٧٦,٦٦٩,١٧٧	٧٦,٦٦٩,١٧٧	١١,٨٣٨,٠٦٧,٥٠٨	٧٦,٦٦٩,١٧٧	١١,٨٣٨,٠٦٧,٥٠٨
٩٠,٩٠,٩٦,١٩٥	-	-	-	-	٩٠,٩٠,٩٦,١٩٥	-	٩٠,٩٠,٩٦,١٩٥
٢٨٦,٨٠٤,٥٦٨	-	-	-	-	٢٨٦,٨٠٤,٥٦٨	-	٢٨٦,٨٠٤,٥٦٨
١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	-	-	-	-	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠	-	١٤٢,٤٨٥,٥٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	-	-	-	-	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤	-	٢١٧,٠٠٤,٣٣٤
٤,٤٤٩,٧٩٣	-	-	-	-	٤,٤٤٩,٧٩٣	-	٤,٤٤٩,٧٩٣
١١,٦٢٠,١٥١,٤٢٢	١,١٠٨,٨٢٤,٠٢٣	٥٢١,١٥١,٨٢٢	٧٦,٦٦٩,١٧٧	٧٦,٦٦٩,١٧٧	١٣,٣٩٧,٩٠٧,٥٠٨	٧٦,٦٦٩,١٧٧	١٣,٣٩٧,٩٠٧,٥٠٨
٧,٧٦٠,٨١١,١٨٤	٩٤٢,٩٠,٩٠,٠٠١	٥٣٢,٣٨٦,٣١٤	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	١٠٤,٥١٧,٨٠٢	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤	٨٨,٨١٢,٢٢٣	٩,٤٢٩,٥١٦,٥١٤

* ببساطة دول الشرق الأوسط.

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة التعرض
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	دينار	دينار
%				
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٣,٥٢	٢٤٤,٩٢٧,٧١٣	٨٨,٥٩٣,٢٣٨	٤٣٦,٦٢٣,٥٩١	١٥٦,٣٣٤,٤٧٥
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	٤,٠٩٦,٠٠٠	-
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٣,٥٢	٢٤٤,٩٢٧,٧١٣	٨٨,٥٩٣,٢٣٨	٤٤٠,٧١٩,٥٩١	١٥٦,٣٣٤,٤٧٥
%٠,٧٣	٢,٢٠٦,٩٣٢	٥٧٨,٢٩٩	٤,٣٠٣,١٧٦	١,٦٢٨,٦٣٣
%٠,٣٥	٢,٦٩٤,٢٠٠	-	-	٢,٦٩٤,٢٠٠
%٠,٠٠	-	-	-	-
%٠,٧٤	٦,٢٣٨,٤٣٥	-	-	٦,٢٣٨,٤٣٥
%٢,٨٨	٢٥٦,٠٦٧,٢٨٠	٨٩,١٧١,٥٣٧	٤٤٥,٠٢٢,٧٦٧	١٦٦,٨٩٥,٧٤٣
				٧٣٣,٥٥٣,٨٣٩

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وقروضات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلية المحفظة

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الأصصيات المستندية

القنوات

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

بنك الإحدا

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب - الخصائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخصائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	
المجموع	دينار	المرحلة الثانية - جميع	المرحلة الثانية - مرادي	المرحلة الثانية - جميع	المرحلة الثانية - مرادي	المرحلة الثانية - جميع	المرحلة الثانية - مرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠٤٦,٣٦٧	١٨٧,٠١٥	٨,٩٦٨,٤٨١	(٩٣٥,٧٠٣)	(١٧٣,٤٢٦)	٢٤٤,٩٢٧,٧١٣	٨٨,٥٩٣,٢٢٨	١٥٦,٣٣٤,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٠٤٦,٣٦٧	١٨٧,٠١٥	٨,٩٦٨,٤٨١	(٩٣٥,٧٠٣)	(١٧٣,٤٢٦)	٢٤٤,٩٢٧,٧١٣	٨٨,٥٩٣,٢٢٨	١٥٦,٣٣٤,٤٧٥
(٨٤,٨٤٧)	-	٣٩٨	-	(٨٥,٢٤٥)	٢,٢٠٦,٩٣٢	٥٧٨,٢٩٩	١,٦٧٨,٦٣٣
١,٥٨٤	-	-	-	١,٥٨٤	٢,٦٩٤,٢٠٠	-	٢,٦٩٤,٢٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٧٧١	-	-	-	٤,٧٧١	٦,٢٣٨,٤٣٥	-	٦,٢٣٨,٤٣٥
٧,٩٦٧,٣٧٥	١٨٧,٠١٥	٨,٩٦٨,٨٧٩	(٩٣٥,٧٠٣)	(٢٥٢,٨١٦)	٢٥٦,٠٢٧,٢٨٠	٨٩,١٧١,٥٣٧	١٦٦,٨٩٥,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

مندات وأسناد وأذونات وكسبي:

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالقيمة المضافة

مشتقات أدوات مالية

الموجودات المالية المرفوعة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

المجموع

الكالات المالية

الإعطاءات المستقبلية

القنوات

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

بنك الإحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٦- الخصائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إف - رأدي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إف - رأدي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٠٣١	-	-	-	-	٢٧٧,٠٣١
٧٥,٩١٢	-	-	-	-	٧٥,٩١٢
٥١٤,٣٦٢,١٦٣	٣١٩,٨٦٠,٤٩٥	٣,٩٢٢,٦٤٢	١٣١,٤٨٦,٠٩١	٦,٥٣٨,٢٩٤	٥٢,٥٥٤,٦٤١
١,٠٠٥,١٩٠	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٥,١٩٠
٩٨,٦١٠	-	-	-	-	٩٨,٦١٠
١,٣١٢,٤٩٦	٨٨٢,٣١٩	-	١٤٢,٧٤٧	-	٢٨٧,٤٣٠
٢,٣٢٠,١٦٧	-	-	١٦٤,٥٦٨	-	٢,١٥٥,٥٩٩
١٧٩,٩٤٦	-	-	١٤,٤٣٢	-	١٦٥,٥١٤
٧٨,٤١٧	-	-	٢,٣٦٢	-	٧٦,٠٥٥
٢٩٦,٧٦١	٢٦٨,٧٥٤	-	-	-	٢٨,٥٠٧

الخصائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إف - رأدي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إف - رأدي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٣٨٣,٤٥٩	-	-	-	-	٣٨٣,٤٥٩
١٥,١٧٨	-	-	-	-	١٥,١٧٨
٢٦١,٧٠٦,٢٤٥	١٦٩,٨٢٩,٨٩٥	٣,٨٤٩,٧٤٢	٥٨,٩٧٩,٠٢١	١٤,٨٢٢,٩٢١	١٤,٢٢٤,٦٦٦
٣٣٧,٦٤٢	-	-	-	-	٣٣٧,٦٤٢
٦٤,٤٤٧	-	-	-	-	٦٤,٤٤٧
٩٤٠,٤١٢	٥٤٣,٠٨٦	-	-	-	٢٠٩,٣٧١
٢,٨٥٠,٥١٥	-	-	١٨٧,٩٥٥	-	٢,٦٧٦,٤٠١
٢٤٥,٨٢٤	-	-	١٧٤,١١٤	-	١٤٤,١٥٢
١٠٠,٦٠٤	-	-	١٠١,٦٧٢	-	٧٩,٨٢١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
كفالات مالية
سوق غير مستقلة
اعتمادات مستندية
قبولات

فيما يلي توزيع القيمة المالية للمعاملات الخدمة مقابل إجمالي الترحيلات الاستثمارية :

البيان	القيمة									
	إجمالي قيمة الترحيل	تأجيلات نقدية	اسم متداول	مقبولة	مقبولة	مقبولة	مقبولة	مقبولة	مقبولة	مقبولة
إجمالي قيمة الترحيل	٧٧٥,٩٨٠,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٤٨٨,٠٩٥,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	١٧,٧٣٥,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	١,٣٠٤,٨٦٥,٥٠٩	-	٩٥٣,٧٣٠,٢٥٠	٤٤٤,١٢٤,٨٤٧	٢٨٣,١٧١,٥٧٧	٢٣٩,٧١٤	٤٦٥,١٢٥	١١١,٩٦٥	١٩,٣٣٥,٨٥٠	٢١٥,٥٠٠,٦٩٧
إجمالي قيمة الترحيل	١,١٩٤,٣٠٧,٧١٠	٧,٩٥٤,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	١,٤٣٤,٧٠٨,١١٠	٣٩,٥١٢,٦٤٩	٢٨٣,١٧١,٥٧٧	٢٣٩,٧١٤	٢٨٣,١٧١,٥٧٧	٢٣٩,٧١٤	٢٣٩,٧١٤	٢٣٩,٧١٤	٢٣٩,٧١٤	٢٣٩,٧١٤
إجمالي قيمة الترحيل	٣١٥,٥٠٠,٦٩٧	١٩,٣٣٥,٨٥٠	١٢٢,٧٥٧,٤٩٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣	٦,٢٥٦,٧٨٣
إجمالي قيمة الترحيل	٦٢٩,٢٠٥,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٣,٨١٥,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٤٥,٥١٥,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	١,٨٥٦,٢٥١,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٨٤,٠٩٨,٨١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٨,١١٩,٩٧١,٧٤٥	١١٥,٥٠٢,٣٧٤	١,٣٧٢,٧٨٤,١٦٧	٢٣٩,٧١٤	٣٥٨,١١١,٤٧٥	١,٥٦,١١٢,٠١٨	١,١٥,٥٠٢,٣٧٤	١,١٥,٥٠٢,٣٧٤	١,١٥,٥٠٢,٣٧٤	١,١٥,٥٠٢,٣٧٤
إجمالي قيمة الترحيل	٢,٤٩,٢٠٠,١٨٩	٣٢,٠٨٥,٠٦٦	١,٤٧٩,٦١٤	-	١,٨٨,٤٠٠	٥,٣٠٠,٦٠٣	١,٤٧٩,٦١٤	١,٤٧٩,٦١٤	١,٤٧٩,٦١٤	١,٤٧٩,٦١٤
إجمالي قيمة الترحيل	٤٥٨,٤٨٧,٤١٥	٩٤,٣٣٨,١١٨	٥,٩٧٥,٧١٤	١٨,٦٧٣	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	١٧١,٢٥٥,٤٦٨	٥,٢٨٥,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٧٣,٠١٧٥,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي قيمة الترحيل	٩,٧٢٩,٠٩٥,١٥٦	٢,٤٨,٢٠١,٥٣٨	١,٣٩٢,٥٥١,٥٢٨	٢٥٨,٣٨٦	٣٥٨,١٩٩,٨٧٥	١,٢٢,٩٤٢,١٢٤	١,٣٩٢,٥٥١,٥٢٨	١,٣٩٢,٥٥١,٥٢٨	١,٣٩٢,٥٥١,٥٢٨	١,٣٩٢,٥٥١,٥٢٨

٢٠٢٤

٢٠٢٣

٢٠٢٢

٢٠٢١

٢٠٢٠

٢٠١٩

٢٠١٨

٢٠١٧

٢٠١٦

٢٠١٥

٢٠١٤

٢٠١٣

٢٠١٢

٢٠١١

٢٠١٠

٢٠٠٩

٢٠٠٨

٢٠٠٧

٢٠٠٦

٢٠٠٥

٢٠٠٤

٢٠٠٣

٢٠٠٢

٢٠٠١

٢٠٠٠

١٩٩٩

١٩٩٨

١٩٩٧

١٩٩٦

١٩٩٥

١٩٩٤

١٩٩٣

١٩٩٢

١٩٩١

١٩٩٠

١٩٨٩

١٩٨٨

١٩٨٧

١٩٨٦

١٩٨٥

١٩٨٤

١٩٨٣

١٩٨٢

١٩٨١

١٩٨٠

١٩٧٩

١٩٧٨

١٩٧٧

١٩٧٦

١٩٧٥

١٩٧٤

١٩٧٣

١٩٧٢

١٩٧١

١٩٧٠

١٩٦٩

١٩٦٨

١٩٦٧

١٩٦٦

١٩٦٥

١٩٦٤

١٩٦٣

١٩٦٢

١٩٦١

١٩٦٠

١٩٥٩

١٩٥٨

١٩٥٧

١٩٥٦

١٩٥٥

١٩٥٤

١٩٥٣

١٩٥٢

١٩٥١

١٩٥٠

١٩٤٩

١٩٤٨

١٩٤٧

١٩٤٦

١٩٤٥

١٩٤٤

١٩٤٣

١٩٤٢

١٩٤١

١٩٤٠

١٩٣٩

١٩٣٨

١٩٣٧

١٩٣٦

١٩٣٥

١٩٣٤

١٩٣٣

١٩٣٢

١٩٣١

١٩٣٠

١٩٢٩

١٩٢٨

١٩٢٧

١٩٢٦

١٩٢٥

١٩٢٤

١٩٢٣

١٩٢٢

١٩٢١

١٩٢٠

١٩١٩

١٩١٨

١٩١٧

١٩١٦

١٩١٥

١٩١٤

١٩١٣

١٩١٢

١٩١١

١٩١٠

١٩٠٩

١٩٠٨

١٩٠٧

١٩٠٦

١٩٠٥

١٩٠٤

١٩٠٣

١٩٠٢

١٩٠١

١٩٠٠

١٨٩٩

١٨٩٨

١٨٩٧

١٨٩٦

١٨٩٥

١٨٩٤

١٨٩٣

١٨٩٢

١٨٩١

١٨٩٠

١٨٨٩

١٨٨٨

١٨٨٧

١٨٨٦

١٨٨٥

١٨٨٤

١٨٨٣

١٨٨٢

١٨٨١

١٨٨٠

١٨٧٩

١٨٧٨

١٨٧٧

١٨٧٦

١٨٧٥

١٨٧٤

١٨٧٣

١٨٧٢

١٨٧١

١٨٧٠

١٨٦٩

١٨٦٨

١٨٦٧

١٨٦٦

١٨٦٥

١٨٦٤

١٨٦٣

١٨٦٢

١٨٦١

١٨٦٠

١٨٥٩

١٨٥٨

١٨٥٧

١٨٥٦

١٨٥٥

١٨٥٤

١٨٥٣

١٨٥٢

١٨٥١

١٨٥٠

١٨٤٩

١٨٤٨

١٨٤٧

١٨٤٦

١٨٤٥

١٨٤٤

١٨٤٣

١٨٤٢

١٨٤١

١٨٤٠

١٨٣٩

١٨٣٨

١٨٣٧

١٨٣٦

١٨٣٥

١٨٣٤

١٨٣٣

١٨٣٢

١٨٣١

١٨٣٠

١٨٢٩

١٨٢٨

١٨٢٧

١٨٢٦

١٨٢٥

١٨٢٤

١٨٢٣

١٨٢٢

١٨٢١

١٨٢٠

١٨١٩

١٨١٨

١٨١٧

١٨١٦

١٨١٥

١٨١٤

١٨١٣

١٨١٢

١٨١١

١٨١٠

١٨٠٩

١٨٠٨

١٨٠٧

١٨٠٦

١٨٠٥

١٨٠٤

١٨٠٣

١٨٠٢

١٨٠١

١٨٠٠

١٧٩٩

١٧٩٨

١٧٩٧

١٧٩٦

١٧٩٥

١٧٩٤

١٧٩٣

١٧٩٢

١٧٩١

١٧٩٠

١٧٨٩

١٧٨٨

١٧٨٧

١٧٨٦

١٧٨٥

١٧٨٤

١٧٨٣

١٧٨٢

١٧٨١

١٧٨٠

١٧٧٩

١٧٧٨

١٧٧٧

١٧٧٦

١٧٧٥

١٧٧٤

١٧٧٣

١٧٧٢

١٧٧١

١٧٧٠

١٧٦٩

١٧٦٨

١٧٦٧

١٧٦٦

١٧٦٥

١٧٦٤

١٧٦٣

١٧٦٢

١٧٦١

١٧٦٠

١٧٥٩

١٧٥٨

١٧٥٧

١٧٥٦

١٧٥٥

١٧٥٤

١٧٥٣

١٧٥٢

١٧٥١

١٧٥٠

١٧٤٩

١٧٤٨

١٧٤٧

١٧٤٦

١٧٤٥

١٧٤٤

١٧٤٣

١٧٤٢

١٧٤١

١٧٤٠

١٧٣٩

١٧٣٨

١٧٣٧

١٧٣٦

١٧٣٥

١٧٣٤

١٧٣٣

١٧٣٢

١٧٣١

١٧٣٠

١٧٢٩

١٧٢٨

١٧٢٧

١٧٢٦

١٧٢٥

١٧٢٤

١٧٢٣

١٧٢٢

١٧٢١

١٧٢٠

١٧١٩

١٧١٨

١٧١٧

١٧١٦

١٧١٥

١٧١٤

١٧١٣

١٧١٢

١٧١١

١٧١٠

١٧٠٩

١٧٠٨

١٧٠٧

١٧٠٦

١٧٠٥

١٧٠٤

١٧٠٣

١٧٠٢

١٧٠١

١٧٠٠

١٦٩٩

١٦٩٨

١٦٩٧

١٦٩٦

١٦٩٥

١٦٩٤

١٦٩٣

١٦٩٢

١٦٩١

١٦٩٠

١٦٨٩

١٦٨٨

١٦٨٧

١٦٨٦

١٦٨٥

١٦٨٤

١٦٨٣

١٦٨٢

١٦٨١

١٦٨٠

١٦٧٩

١٦٧٨

١٦٧٧

١٦٧٦

١٦٧٥

١٦٧٤

١٦٧٣

١٦٧٢

١٦٧١

١٦٧٠

١٦٦٩

١٦٦٨

١٦٦٧

١٦٦٦

١٦٦٥

١٦٦٤

١٦٦٣

١٦٦٢

١٦٦١

١٦٦٠

١٦٥٩

١٦٥٨

١٦٥٧

١٦٥٦

١٦٥٥

١٦٥٤

١٦٥٣

١٦٥٢

١٦٥١

١٦٥٠

١٦٤٩

١٦٤٨

١٦٤٧

١٦٤٦

١٦٤٥

١٦٤٤

١٦٤٣

١٦٤٢

١٦٤١

١٦٤٠

١٦٣٩

١٦٣٨

١٦٣٧

١٦٣٦

١٦٣٥

١٦٣٤

١٦٣٣

١٦٣٢

١٦٣١

١٦٣٠

١٦٢٩

١٦٢٨

١٦٢٧

١٦٢٦

١٦٢٥

١٦٢٤

١٦٢٣

١٦٢٢

١٦٢١

١٦٢٠

١٦١٩

١٦١٨

١٦١٧

١٦١٦

١٦١٥

١٦١٤

١٦١٣

١٦١٢

١٦١١

١٦١٠

١٦٠٩

١٦٠٨

١٦٠٧

١٦٠٦

١٦٠٥

١٦٠٤

١٦٠٣

١٦٠٢

١٦٠١

١٦٠٠

١٥٩٩

١٥٩٨

١٥٩٧

١٥٩٦

١٥٩٥

١٥٩٤

١٥٩٣

١٥٩٢

١٥٩١

١٥٩٠

١٥٨٩

١٥٨٨

١٥٨٧

١٥٨٦

١٥٨٥

١٥٨٤

١٥٨٣

١٥٨٢

١٥٨١

١٥٨٠

١٥٧٩

١٥٧٨

١٥٧٧

١٥٧٦

١٥٧٥

١٥٧٤

١٥٧٣

١٥٧٢

١٥٧١

١٥٧٠

١٥٦٩

١٥٦٨

١٥٦٧

١٥٦٦

١٥٦٥

١٥٦٤

١٥٦٣

١٥٦٢

١٥٦١

١٥٦٠

١٥٥٩

١٥٥٨

١٥٥٧

١٥٥٦

١٥٥٥

١٥٥٤

١٥٥٣

١٥٥٢

١٥٥١

١٥٥٠

١٥٤٩

١٥٤٨

١٥٤٧

١٥٤٦

١٥٤٥

١٥٤٤

١٥٤٣

١٥٤٢

١٥٤١

١٥٤٠

١٥٣٩

١٥٣٨

١٥٣٧

١٥٣٦

١٥٣٥

١٥٣٤

١٥٣٣

١٥٣٢

١٥٣١

١٥٣٠

١٥٢٩

١٥٢٨

١٥٢٧

١٥٢٦

١٥٢٥

١٥٢٤

١٥٢٣

١٥٢٢

١٥٢١

١٥٢٠

١٥١٩

١٥١٨

١٥١٧

١٥١٦

١٥١٥

١٥١٤

١٥١٣

١٥١٢

١٥١١

١٥١٠

١٥٠٩

١٥٠٨

١٥٠٧

١٥٠٦

١٥٠٥

١٥٠٤

١٥٠٣

١٥٠٢

١٥٠١

١٥٠٠

١٤٩٩

١٤٩٨

١٤٩٧

١٤٩٦

١٤٩٥

١٤٩٤

١٤٩٣

١٤٩٢

١٤٩١

١٤٩٠

١٤٨٩

١٤٨٨

١٤٨٧

١٤٨٦

١٤٨٥

١٤٨٤

١٤٨٣

١٤٨٢

١٤٨١

١٤٨٠

١٤٧٩

١٤٧٨

١٤٧٧

١٤٧٦

١٤٧٥

١٤٧٤

١٤٧٣

١٤٧٢

١٤٧١

١٤٧٠

١٤٦٩

١٤٦٨

١٤٦٧

١٤٦٦

١٤٦٥

١٤٦٤

١٤٦٣

١٤٦٢

١٤٦١

١٤٦٠

١٤٥٩

١٤٥٨

١٤٥٧

١٤٥٦

١٤٥٥

١٤٥٤

١٤٥٣

١٤٥٢

١٤٥١

١٤٥٠

١٤٤٩

١٤٤٨

١٤٤٧

١٤٤٦

١٤٤٥

١٤٤٤

١٤٤٣

١٤٤٢

١٤٤١

١٤٤٠

١٤٣٩

١٤٣٨

١٤٣٧

١٤٣٦

١٤٣٥

١٤٣٤

١٤٣٣

١٤٣٢

١٤٣١

١٤٣٠

١٤٢٩

١٤٢٨

١٤٢٧

١٤٢٦

١٤٢٥

١٤٢٤

١٤٢٣

١٤٢٢

١٤٢١

١٤٢٠

١٤١٩

١٤١٨

١٤١٧

١٤١٦

١٤١٥

١٤١٤

١٤١٣

١٤١٢

١٤١١

١٤١٠

١٤٠٩

١٤٠٨

١٤٠٧

١٤٠٦

١٤٠٥

١٤٠٤

١٤٠٣

١٤٠٢

١٤٠١

١٤٠٠

١٣٩٩

١٣٩٨

١٣٩٧

١٣٩٦

١٣٩٥

١٣٩٤

١٣٩٣

١٣٩٢

١٣٩١

١٣٩٠

١٣٨٩

١٣٨٨

١٣٨٧

١٣٨٦

١٣٨٥

١٣٨٤

١٣٨٣

١٣٨٢

١٣٨١

١٣٨٠

١٣٧٩

١٣٧٨

١٣٧٧

١٣٧٦

١٣٧٥

١٣٧٤

١٣٧٣

١٣٧٢

١٣٧١

١٣٧٠

١٣٦٩

١٣٦٨

١٣٦٧

١٣٦٦

١٣٦٥

١٣٦٤

١٣٦٣

١٣٦٢

١٣٦١

١٣٦٠

١٣٥٩

١٣٥٨

١٣٥٧

١٣٥٦

١٣٥٥

١٣٥٤

١٣٥٣

١٣٥٢

١٣٥١

١٣٥٠

١٣٤٩

١٣٤٨

١٣٤٧

١٣٤٦

١٣٤٥

١٣٤٤

١٣٤٣

١٣٤٢

١٣٤١

١٣٤٠

١٣٣٩

١٣٣٨

١٣٣٧

١٣٣٦

١٣٣٥

١٣٣٤

١٣٣٣

١٣٣٢

١٣٣١

١٣٣٠

١٣٢٩

١٣٢٨

١٣٢٧

١٣٢٦

١٣٢٥

١٣٢٤

١٣٢٣

١٣٢٢

١٣٢١

١٣٢٠

١٣١٩

١٣١٨

١٣١٧

١٣١٦

١٣١٥

١٣١٤

١٣١٣

١٣١٢

١٣١١

١٣١٠

١٣٠٩

١٣٠٨

١٣٠٧

١٣٠٦

١٣٠٥

١٣٠٤

١٣٠٣

١٣٠٢

١٣٠١

١٣٠٠

١٢٩٩

١٢٩٨

١٢٩٧

١٢٩٦

١٢٩٥

١٢٩٤

١٢٩٣

١٢٩٢

١٢٩١

١٢٩٠

١٢٨٩

١٢٨٨

١٢٨٧

١٢٨٦

١٢٨٥

١٢٨٤

١٢٨٣

١٢٨٢

١٢٨١

١٢٨٠

١٢٧٩

١٢٧٨

المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمساهمين مقابل اجمالي الترضيات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البيان	القيمة المضافة									
	اجمالي قيمة الترضيات	تأمينات تقنية	اسهم متداولية	كلايات تقنية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	اخرى	ديابلر	ديابلر	ديابلر
البيان	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر	ديابلر
٢٠٢٥ كانون الأول	١٦٤,٨٤٢,١٠٣	٢٧٢,٧٩٥	-	-	٤١١,٠٧٢٧	٤٩,١٧٥,٩٨٣	-	-	-	-
تقد وارصدة لدى بترك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بترك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بترك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمهيلات والتحويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للافراد	١٦٤,٨٤٢,١٠٣	٢٧٢,٧٩٥	-	-	٤١١,٠٧٢٧	٤٩,١٧٥,٩٨٣	-	-	-	-
التروض العقارية	٤٥,٢١٩,٠٣٥	-	-	-	١٠,٦٨٨,٤٦٩	١,٠٩١٨	٥٢,٢٦٢	-	-	-
الشركات الكبرى	١٧٠,١٦٢,٨١٦	٦٧,٤٢٥	-	-	٢٤,٢٣٥,٤٥٧	٢,١٢٤,٥٧٣	١,٤٦٦,٥١٧	٢٩٠,٢٤٥٦٢	١٠,٧٥١,٧٤٩	٣٤,٥٦٧,٢٨٦
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)	٥٥,٤٩٨,١٢٧	٧٧٦,٧٧٣	-	-	١٢,٨٣٢,٣٤٩	٢,٧٥٠,٥١٥	٤,٣٠١,٤٥٥	٧١,١٦٢,٠٩٢	٣٣,٨٨٦,٠٤٥	٤١,٥٢٤,١٥٤
الحكومية والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مستندات وأسناد والوثائق وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة الحالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالقيمة الحالية	٤,٠٩٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤٤٠,٧١٩,٥٩١	١,٠٠٦,٨٩٨	-	-	٥١,٩٩٧,٥٠٢	٤٩,٠٦١,٩٨٩	٥,٨٧٠,٣٨٤	١٠,٧٩٤,٨٦٣	٣٣٢,٧٧٠,٧٧٨	٣٢٠,٩٢٨,٧٤٩
الكلايات المالية	٤,٣٠٣,١٧١	٤٦٣,٦٨٩	-	-	٢٩٤,٤١٨	-	-	٧٥٨,١٠٧	٣,٥٤٥,٠٦٩	٨٨٢,٣١٩
الإعانات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التحويلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الائتمانات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٤٤٥,٠٢٢,٧٦٧	١,٥٥٢,١٧٧	-	-	٥٢,٢٩١,٩٢٠	٤٩,٠٦١,٩٨٩	٥,٨٧٠,٣٨٤	١٠,٨٧٠,٩٧٠	٣٣٢,٣١٥,٧٩٧	٣٢١,٨١١,٠٦٨

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 كمعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسه متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات أسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في أسعار المنتجات الناشئة عن التغير في أسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

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 أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـ الآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١٪	١٢,٣٧١	١٢,٣٧١
دولار أمريكي	١٪	١,٥٩٣	١,٥٩٣
يورو	١٪	٢٦٤	٢٦٤
جنيه استرليني	١٪	١١٧	١١٧
ين ياباني	١٪	٣٥٦	٣٥٦
عملات أخرى	١٪	(٢٨٦)	(٢٨٦)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح أو الخسائر) بـ الآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١٪	٩,٦٣٧	٩,٦٣٧
دولار أمريكي	١٪	١,٨٢٥	١,٨٢٥
يورو	١٪	١٦٩	١٦٩
جنيه استرليني	١٪	٣٤	٣٤
ين ياباني	١٪	٣٣٠	٣٣٠
عملات أخرى	١٪	(٣٢)	(٣٢)

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

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة لعام ٢٠٢٥:

الشركات:	التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	التسهيلات الائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عرض النقد M2						
%٥	٣,٤٥٩	-	١٠٥	-	-	٧٥٥
%-٥	(٣,٤٦٩)	-	(١٠٦)	-	-	(٧٥٦)
القوائم المالية للبنك المركزي						
%٥	٩٧,٠٢٤	-	٢,٨٦٩	-	-	٢١,٢٦٦
%-٥	(١٠٥,٤٥٠)	-	(٣,٣٠٣)	-	-	(٢٢,٨٨٩)
شروط التجارة						
%٥	٣١,٢٥٥	-	١,٥٩٢	-	-	١٣,٦٧٩
%-٥	(٣٢,٠٨١)	-	(١,٦٠٧)	-	-	(١٣,٧٩٧)
نسبة القروض الممنوحة للقطاع الخاص						
%٥	٤,٢٣٣	-	٩٤٣	-	-	٦,٨٢٨
%-٥	(٤,٢٤٨)	-	(٩٨٦)	-	-	(٦,٩٨٧)
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)						
أعداد السياح						
%٥	-	-	١٠٣	٣,٤٨٣	-	٩٠٧
%-٥	-	-	(١٠٤)	(٣,٥١٣)	-	(٩١٨)
مؤشر أسعار المستهلك						
%٥	-	-	١,٨٦٨	٦٢,٩٣٤	-	١٦,٦٦٢
%-٥	-	-	(٢,٤٥٤)	(٨٣,٣١١)	-	(٢١,٢٦٣)
معدل الإقراض المصرفي						
%٥	-	-	١٠٤	٣,٥٢٩	-	٩١٩
%-٥	-	-	(١٠٦)	(٣,٥٧٨)	-	(٩٣٠)
التجزئة:						
عرض النقد M1						
%٥	-	-	١,٢٩٧	-	١٧,٠٠١	١١
%-٥	-	-	(١,٤٢٢)	-	(١٨,٥٧٢)	(١٢)
مؤشر أسعار المستهلك						
%٥	-	-	٢٢٩	-	٢,٩٩٧	٢
%-٥	-	-	(٢٤٣)	-	(٣,١٨٢)	(٢)
مؤشر سعر المنتج						
%٥	-	-	١٢٥	-	١,٦٣٨	-
%-٥	-	-	(١٤٢)	-	(١,٨٥٧)	-

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة للشركة التابعة - البنك الاستثماري

التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية الأخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نسبة التضخم					
%٢	١٦٥,٤٧٨	-	٨٨,٥٤٧	٥,١٤١	١٤٥,٦٣٢
%٢-	(١٥١,٥٤٧)	-	(٣٤,٥٤٧)	(٧,٥٢٨)	(١١٩,٦٥٨)
نسبة نمو الناتج القومي الإجمالي					
%٢	(٩٢,٥٤٧)	-	(٤١,٥٤٧)	(٩,٨٥٤)	(٦٢,٣٦٥)
%٢-	٢٢٢,٦٥٨	-	٥٥,٥٤٧	١٨,٥٤٧	٤١,٢٢٥
نسبة البطالة					
%٢	٤٨,٦٥٨	-	٣٢,٦٥٨	٣,٥٤٧	٢٥٤,٥٦٩
%٢-	(١٣,٤٥٤)	-	(١٥,٤٤٧)	(٢,٩٠٢)	(٨٨,٥٤٧)
نسبة القروض الممنوحة للقطاع الخاص					

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة المجموعة على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		دينار	دينار
دولار أمريكي	%١	(٢٦٠,٨٥٠)	٧١٤,٦٣٨
يورو	%١	١٣٠,١١١	(٦,٥١٥)
جنيه استرليني	%١	٩٠,٧٣٧	-
ين ياباني	%١	٤٤٥,٢٤٣	-
عملات أخرى	%١	(٢٠٣,١٦٨)	٩,٣٠٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
دولار أمريكي	%١	(١٧٤,٨٧٦)	٦٦٣,٠٠٠
يورو	%١	٤,٨٨٩	-
جنيه استرليني	%١	٢٢,٢٩٠	-
ين ياباني	%١	٤٤٧,٠٥٥	-
عملات أخرى	%١	(١٥٣,٦٥٢)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الأسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقراراً وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الواسطي).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح أو الخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٢٣٤,٠٧٦	٢,٨٩١,٦٢٥
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٦٧٢,٨٢٩
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	٦٢,٣٩٤
أسواق أخرى	%٥	٢,٠٩٠	١,١٩٩,٨٤٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
سوق عمان المالي	%٥	١١٤,٣٠٥	٦٣٧,٤٥١
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٧٣٤,٥٢٧
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	٥١,٦٣٤

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة .

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

بنك الإحسد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٢٠٢٥-ج-٢: محاطر السيولة

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتوزيع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لائنة مستوى ممكن.

وتقوم أيضا سياستها في إدارة محاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المرادسة لضمان سيولة وصولها إلى السيولة بالسرعة والكفاءة المطلوبتين في حالة حدوث أي طلب غير متوقع على السيولة.

وتقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك تقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المطلوب بالإضافة إلى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمطلوبات الزكائية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وتقياس أثر سيناريوهات ضائقة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدق اضطرابات وتقلبات الأوراق المالية

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برق تقارير دورية للجنة حول إدارة السيولة ، بالإضافة إلى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالمطلوبات الداخلية

أولا : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المحصومة) على أسس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	أقل من شهر	من ١ إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ شهور	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى أكثر من سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بشكل	المجموع
المطلوبات									
والتابع بنوك وبنوك مصرفية	٣٠,١٤٥,٧١٩	٣٠,٠٤١,١١٠	٤٥,٥٧٨,٤١٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٣٥,٩٢٦,٨٣٨	٧٠,٣٣٠,٨٩٦	-	-	٤٦٦,٦٤٤,٠٥٩
والتابع عملاء	٢,١٤١,١٩٢,٨٤٥	٢,١٩٠,٦١٤,٤٠	١,٨٧٧,٦٧٧,٩٢٥	١,٨٧٧,٦٧٧,٩٢٥	٥٩,١٧٢,٢١٤	٧٨,١٣٤,٠٦٩	-	-	٩,٤٧٧,٥٤٤,٩٤٤
تأمينات تقنية	١٦٩,٢٩٩,٢٠٧	٥٣,٢٥٤,٠٤٩	٥٠,١٠٧,٣٠٨	٥٠,١٠٧,٣٠٨	٩٢,٤٤٣,٩١٢	٢٠٧,٢٢٣,٨١٦	-	-	٦١٧,١٩٠,١٠٨
أموال مقرضة	١٨,٣٦٤,٤٥٦	٢٥,٠٨٧,٧٨٩	٤٥,٨٩٦,٨٣٨	٤٥,٨٩٦,٨٣٨	-	٢٨٥,٩٦٧,٨٦٣	-	-	٥٧٠,٦٦٦,٣٥٧
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩٠,٤٠,٤٣٧
استد القرض	٧,٦٣٠,٠٣٨	٦,٣٥٦,٣٤٩	٥,١١٨,١٨٨	-	٣,٠١٠,٤٤٤,٤٤٢	-	-	-	٤٦,٢٠٩,٥١٧
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٨,٧٨٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٨٥٦,٣٨٠
التزامات عقود تأجير	٦,٠٠٧,٩٨	-	-	-	١,٨١١,١٠٠,٢	٧,٨٤٣,٧٧٧	٢٥,٨٦٠,٦٢٦	-	٣٧,٦٧٨,٩٠٤
مطلوبات ضريبية موحدة	-	-	١,١١٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	٧,٨٣٠,٨٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٥,٤٦٧
المجموع	٣,١٤٣,٥٤٥,٠٣٤	٣,١٨١,٢٥٤,٦٨٢	١,٩٧٥,٤٤٥,٨٣٤	١,١٣٩,٠٣٠,٧٢٣	٢,٤٢٢,٤٥٨,٤٠٨	١,٠٠٥,٦٧١,٦٠٥	٤١٥,٣٠٢,٩٢٣	٤٣٥,١٥٧,١٠٦	١١,٦٥٣,٦٥١,٠٠٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٢,٨٩٥,٩٥٧,٠٤٠	٢,١٦١,٧٢٨,٤٤٩	١,٢٢١,٦٢١,٣٦٤	١,١٣٩,٠٣٠,٧٢٣	٢,٤٢٢,٤١٤,٩٩٦	٤,٠٧٦,٢٤٤,٩٢٩	٦٢٤,٨١٨,٨١٠	١٢,٤٥٩,٦٦,٣٠٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المطلوبات									
والتابع بنوك وبنوك مصرفية	١٧٧,٨٠٩,٢٩٣	٣٨,٧٧٠,١٨٤	٥٢,١٦٨,٠١٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥٨,٧٩٦,٢٤٧
والتابع عملاء	١,٩٠٨,١٧٥,٤٧٦	١,٢١٢,١٢٢,٨٩٧	١,١٢٦,٢١٥,٨٤٣	١,١٢٦,٢١٥,٨٤٣	١,١٢٦,٢١٥,٨٤٣	١,١٢٦,٢١٥,٨٤٣	-	-	٦,٤٤٦,١٣٧,٨٣٤
تأمينات تقنية	١٤٠,٠٦٠,٤٣٠,٧	٢٩,٩٤٠,٧٣٤	٣٣,١٢٠,٣٦٢	٢٠,٥٦٧,٨٥٥	٢٠,٥٦٧,٨٥٥	٣٤,٦٠٤,٠٧٦	-	-	٣٨٥,٦٢٤,٤٤٤
أموال مقرضة	٣,٧٥٣	٢١١,٨٦٩	٤٤٩,٤١٩	٢٤,٤١٧,٦٦٩	٢٤,٤١٧,٦٦٩	٨٩,٥٨٣,٩٠٨	-	-	٢٢٧,٥٧٣,١١٩
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٦٨٩,٧٩١
مخصصات متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٢١,٦٤٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٤٨,١٥٣
التزامات عقود تأجير	٣٩٧,٨٠٦	٤٩٣,٤١٨	١,٠٣٥,٤١٢	١,٦٢٣,٧٨٢	١,٦٢٣,٧٨٢	٦,٨٦٦,٠٨٦	٢٥,٧٢١,٦٩٩	-	٣١,١٢٨,٧٠٣
مطلوبات ضريبية موحدة	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٥,٨٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٩,١٥٠,٨٧٩
المجموع	٢,٢٢٧,٤٩٠,٦٣٥	١,١٩١,١٠٩,١٠٧	١,٢١٢,٩٧٩,٠٥٢	١,١٧٤,٥٣٣,٣٤٨	١,١٧٤,٥٣٣,٣٤٨	٧,٠٦١,٧٩٦,٦٤٦	٣٤٦,١١٠,١٥١	٧٧٩,٥١٥,٢٢٢	٧,٧٧٧,٩٦١,٦٦٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	١,٥٦٥,٧٩٤,٠٩٧	٤٨١,٤٦٧,٤٤٦	٤٨٠,١٢٦,١٠٢	٦١٧,٠٤٩,٣٩٩	١,٨٠٢,٧٥٥,٦٦٣	١,٨٠٢,٧٥٥,٦٦٣	٢,١٧٩,٩٦٣,١٩٨	٤٢٤,٣٦٤,٨٣٣	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨

بنك الإحسان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس قدرات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق لهما أقرب إن حسانية أسعار التو اند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الموجودات:

تقدر ارضية لدى بنك مركزية
أرضية لدى بنك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
تسييلات التتالية مبشر ختصاصي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات في شركات ختلفة
موجودات حق استخدام
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ختربية موحدة
موجودات أخرى

المطلوبات:

ودائع بنك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نظمية
أموال مقترضة
القروض المساندة
إسناد القرض
مخصصات متوقعة
مخصص ختربية الدخل
التزامات عقود تأجير
موجودات ختربية موحدة
مطلوبات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التي من شهر	من شهر إلى	من ١ الشهر	من سنة إلى	من سنة إلى	عنصر	المجموع
٣ شهر	١ شهر	١ شهر	٣ سنوات	٣ سنوات أو أكثر	دينار	دينار
٧٥١,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٧٩,٨١٣,٨٨٩	١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩
٧٨٦,٩٧٧,٥٤٥	-	-	-	-	٧٩,٧٢١,٦٢٣	٨٦٦,١٥٩,١٦٨
١٤١,٨٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	١٩,٥٨٤,٦٨٤	٣٦,٦٤٠,٨٨٨	-	(٧٥,٩١٢)	١١٥,١١٩,١٩٦
٥٨١,٦٠٠	-	٣١٣,٤١٢	١,٣٩٩,٩٨٦	٦٥,٦١٥	٢٠,٢٧٩,١٩١	٢٤,٦٦٦,٧٠٠
٢٤٥,٢٤١,٢٤٧	٢٩٣,٢٠٧,٥٦٨	٢,٦١٦,٧٤٤,٨٠٠	١,٤٠٧,٦٤٧,٣٧٢	١,٤٦٢,٩١٦,١٨٠	(١٣٠,١٠٧,٤٥٩)	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠
-	-	-	-	-	٣٠٧,٤١١,٩٢٥	٣٠٧,٤١١,٩٢٥
٥٨,٦١٥,٤٠١	٧٥,٦٤٤,٢٥١	٤٢,٤٦٥,١٤٥	١٠,٣٥٠,٥٣,٨٥٨	١,٠٢٧,٣٤٨,٧٧٢	(٣٠٢,٤٠١)	٢,٤٤٩,٣٦٩,٥٦
-	-	-	-	-	٣٣٩,٣٣١	٣٣٩,٣٣١
-	-	-	-	-	٣٢,٢٨٠,٩٠٥	٣٢,٢٨٠,٩٠٥
-	-	-	-	-	١٢٧,٢٤٢,٩١٢	١٢٧,٢٤٢,٩١٢
-	-	-	-	-	٧٤,٩١٢,٤٣٧	٧٤,٩١٢,٤٣٧
-	-	-	-	-	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	١١٤,٧٩٩,٥٦٨
٥,٤٧٨,١٣١	٩,٠٦٢,٣٤٢	١٩,٥٠٣,٧٠٤	٦٤,٦٢٥	-	٢٦٢,٦٧٠,٢٩١	٣١٣,٩٩٦,٣٠٩
١,٨٦٢,١٣٣,٩٢٤	٣٧٨,٦١٤,٦٦١	٢٧٨,٧٧٧,٠٠٨	٧٤٧,٧٦٤,٥٤٤	٢,٤٢٧,٠٨٠,٦٧٢٩	١,٦٧٧,٠٠٨,٦٣٠٠	١٢,٤٥٩,٦٦٣,٠٦
١٤٤,٣٠٥,٧٠٩	٣١,٣٩٩,١٧٨	٤٥,٥٧٨,٤١٩	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧٧,٨٠٠,٠٩٧٧	٤٥٦,٠٨٤,٢٢٣
٢,٣٧١,٣٠٠,٧٠٠	١,٥٧٤,٧٦٩,٢٦٠	١,٤٩٦,٢٢٠,٢٠٩	١,٩٥٦,٣١٤,٦٩٦	-	١,٦٩٥٠,٠٢٣,٣٩١	٩,٤١٣,٨٣٨,٧٢٣
٣٢٢,٥٨٤,٥٠٩	٢٥,٤٩٠,٣١٤	٢٥,١٧٥,٤٦٧	٤٢,٣٥٦,١٨٠	٣٦,١٥٦,٤٠٨	١١٤,٠٩٦,٨٠٤	٥٩٩,٢٦٥,٢٦٢
١٨,١٩٨,٨١٢	٢٤,٧٥٤,٤٦٤	٤٤,٦٣٠,٨٧٠	٨٦,٤٩٥,٥٨٥	٢١٢,٨١٥,٧٠٠	١٦,٣٣٠,٣٤٠	٤٩٤,٢٥٢,٣٧٢
-	-	-	-	-	٦٠,٢٦٥,٠٠٠	٦٠,٢٦٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٤٤,٦٦٦,٠٠٠
٧,٥٩١,٠٠٠	٣,٢٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٤٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٨,٧٨٥
-	-	-	-	-	١,٧٦٨,٧٨٥	١,٧٦٨,٧٨٥
-	-	-	-	-	٤٥,٨٥٦,٣٨٠	٤٥,٨٥٦,٣٨٠
-	-	-	-	-	٣٢,٥٨٣,٥٦١	٣٢,٥٨٣,٥٦١
-	-	-	-	-	٧,٨٣٠,٨٩٨	٧,٨٣٠,٨٩٨
-	-	-	-	-	٣,٢٠٥,٨٤٦,٢١٧	٣,٢٠٥,٨٤٦,٢١٧
٢,٩١٣,٩٧٩,١٥٠	١,٦٥٩,٧٤٣,١٦٦	١,٦١٧,١١٥,٠٦٥	٢,١٢٠,٩١٢,٤١١	١٨٩,٢٠٠,١٣١	٢,٤٨٨,٩١٥,٣٥٣	١١,٤٥٨,٨٩٨,٤٤١
١,٠٥١,٨٤٥,٢٢٣	(١,٣٨١,١٢٩,٠٠٩)	(١,٢٠٠,٦٥٥,٠١٦)	(١,٣٧٣,١٣٨,٩١٧)	٢,٠٠٠,١٦٧,٦١٤	(٧١٨,٨٢٩,٠٥٣)	١,٠٠٠,٠٧٦,٨٦٥
١,٢٠٢,١٣٢,٥٦٨	١,٢٠٢,١٣٢,٥٦٨	٢٩٩,٣٦٧,٢٢١	٢,٤٦٣,٨٣٤,٨٩٦	١,١٥٥,١٢٩,٥٦٣	١,٠٩٩,٥٣١,٦٦٥	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٢٨
١,٢١٢,١٢٩,٢٠٥	١,٢١٢,١٢٩,٢٠٥	٨٨٩,٥٣٢,٣٤٣	٩٦٥,٢٦٤,٦٦٤	٢٦٥,٧٤٤,٤٦٥	١,٦٦٦,١٢٩,٤٥٢	٧,٦٥٨,١٦٧,٠٩٧
(٢٢٥,٠٠٦,٦١٧)	(٦٠٠,١٧٠,١٢٢)	١,٤٩٧,٨٧٠,٣٣٢	(١,١٥٥,٢٣٢,٨٢٢)	٨٨٩,٣٨٥,٠٩٨	(٥٢٧,٦٠٠,٧٨٧)	٦٩٢,٨٠٩,٢٤١

بنك الإحسد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع					
ديتال	العملى	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٦,٤٩٠,٤٩٣	١٩٦,٨٠١,٤٣٢	-	٢٠,٤٧٠,٠٧٧	٨٦,٠٤,٥٥٣	٢٠٩٠,٣٧,٤٣١
٨٠٢,٣٢٠,٧٢٩	١٢٣,٣٨٠,٤٠٣	٢,٤٣٥,٩٣٩	١٩,٤٤٠,٠٧٥٥	٧٤,٥٠٠٧,٩٦٤	٥٨٢,٥٦٥,١٦٨
١١٢,٤٩٣,٤٣٥	٩٨,٨٤٧	-	-	-	١١٢,٣٩٤,٥٨٨
١٩,٩٨٥,١٨٧	-	-	٤,٤٣٨	٥,٣٩٠,٢٠٦	١٤,٥٩٠,٥٤٣
٥٢٩,١٦١,٤٤١	١٨,٨١٩,١٩٥	٤٤,٨١٣,١٣٥	٢٩,٠١٢٩	٩٠٦,١٦٥٥	٤٤٤,٣٣٢,٢٠٧
٢١١,٨١٧,٧٣٠	٨,٣٥٧,٣٤٥	-	-	٢٥,١٩٧,٢٩٦	١٧٧,٧٦٢,٠٨٩
٧٧٣,٠٤٨,٤٣٦	-	-	٦,٦٣٧,١٣٩	٣٩,٤٦٣,٧٤١	٧٢٦,٩٤٧,٥٥٦
٢,٥٦٥,٣٣٢	٢,٤٣٥,٣٩٠	-	-	-	١٢٩,٩٤٢
١,٣٨٦,٤٨٠	١,٣٨٦,٤٨٠	-	-	-	-
٢,٨١٥,٧٢٢	٢,٨١٥,٧٢٢	-	-	-	-
٦٦,٤٦٨,١٢٣	٦٩,٠٧٢٣	٢٨,٩٨٤	٢١٧,٩١٩	٨٣٨,٣١٣	٦٤,٦٩٢,١٨٤
٢,٩٣٨,٥٦٣,٥٠٨	٣٥٤,٧٨٦,٠٣٧	٤٧,٧٨٠,٥٥٨	٢٨,٦٣٧,٤٥٧	١٥٥,٤٠٨,٧٤٨	٢,٣٥٢,٤٥٣,٢٠٨

المتطلبات					
١٧٠,٠٧٥١,٧٦٧	٧٣١,٦٤٤	١٥٧,٤٨٠	٧٨١,١٧٨	٨٠,٣٩,١٢٨	١٦١,٧٥١,٣٣٧
٢,٠٥٩,٦٥٥,٨٣٢	٣٠,٤,٨٤٩,٢٣٣	٢,٣١٥,٢٨٩	١٨,٩٠١,٦٢٠	١١٩,٠٠٦,١٢٠	١,٦١٤,٦٩٢,٩٣٠
٣٥٩,٦٩,٧٢٩	١٠,٧٤١,١٣٣	٢٨٠,٩٩٥	٢٠,٩,٦٨٥	١١,٨٧٧,٢٥٣	٣٣٦,٠١٠,٦٦٣
٣٠,٢٦٧,١٤٢	-	-	-	-	٣٠,٢٦٧,١٤٢
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
١,٢٠٩,٤٧٧	١,٢٠٩,٤٧٧	-	-	-	-
٢١٢,٣١١,٧٨٧	٥٧,٥٧١,٣٧١	-	٣٨,٠٦,٨٢٣	٣,٥٢٥,١١٧	١٥٠,٧٣٤,٦٦٦
٢,٨٤٧,٤٥٦,٢٣٤	٣٧٥,١٠٢,٨٥٨	٢,١٧٥,٣٦٤	١٩,٥٦٣,٨٠٦	١٤٢,٣٩٧,٦١٨	٢,٣٠٧,٦٣٨,١٨٨

٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٢٠,٣٠٧,٩٧٤	(٢٠,٣١٦,٨٦١)	٤٤,٥٢٤,٢٩٤	٩,٠٧٣,٦٥١	١٣,٠١١,١٣٠	(٢٦,٠٨٤,٩٨٠)
١,٦٨٣,٦٧٤,١٢٣	٢١٢,٧٣٣,٢٢٠	٣٦,١٨٣,٣٢٢	٢,٦٨٢,٤٠٣	١٨٦,٥٥٥,٧١٥	١,٢٤٥,٦١٩,٩٦٣

١,٨١٣,٧١٠,٧١٠	٥٩,٦٢٥,٤٨٠	٦٤,٨٣٥,٣٧٠	١٧,٨٦٨,٩٥٨	١٤,٠,٢٩٨,٤٨٦	١,٥٣١,٠٨٢,٤١٦
١,٧٢٨,٢٣٩,٩٧٢	٧٤,٩٩٠,٦٤٢	٢٠,١٢٩,٨٦٦	١٥,٦٣٩,٩٢٩	١٣٩,٨٠٩,٥٣٩	١,٤٧٧,٦١٩,٩٩٦
١٤,٥٧٠,٧٣٨	(١٥,٣٦٥,٦٦٢)	٤٤,٧٠٥,٥٠٤	٢,٢٢٩,٠٢٩	٤٨٨,٩٤٧	(١٧,٤٨٧,٥٨٠)
١,١٩٢,٢٦٦,٣٦٩	٤٩,٢٩٠,٣١٢	٤٥,٩٧٥,٩٧٦	١,٧٤٦,٠٣٨	١٧٦,٥٥٥,٩٥٥	٩١٨,٢٩٨,٠٨٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع الموجودات	
مجموع المتطلبات	
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
التزامات محتتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٧٢٠,٢٦١,٠٣٢	-	٣٦,٤٩٤,٠٧٦	٦٨٣,٧٦٦,٩٥٦	الإعتمادات
١٨٩,١٠٥,٤٨٩	-	-	١٨٩,١٠٥,٤٨٩	القبولات
٨٥٠,٩٥٥,٢٨٠	-	-	٨٥٠,٩٥٥,٢٨٠	السقوف غير المستغلة
٣٠٢,٢٣٣,٦٤٧	٩٤٦,٣٤١	٢١,٥٧٩,٨٩٥	٢٧٩,٧٠٧,٤١١	الكفالات
٢,٠٦٢,٥٥٥,٤٤٨	٩٤٦,٣٤١	٥٨,٠٧٣,٩٧١	٢,٠٠٣,٥٣٥,١٣٦	المجموع
٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	-	٤٩,٣٠٧,٥٢١	٤٧٨,٠٧٧,٧٢٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	-	٣٧٤,٠٠١	١٧٠,٨٨١,٤٦٧	الإعتمادات
٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	-	-	٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	القبولات
٢٤٩,٢٠٠,١٨٩	٤٥١,٢٩٩	٢٣,٦٨٤,٢٩٢	٢٢٥,٠٦٤,٥٩٨	السقوف غير المستغلة
١,٦٧٨,٠١٦,٢٤٢	٤٥١,٢٩٩	٧٣,٣٦٥,٨١٤	١,٦٠٤,١٩٩,١٢٩	الكفالات
				المجموع

٤٥/د - مخاطر التغير المناخي:

يدمج البنك التغير المناخي في استراتيجياته من خلال أربعة ركائز رئيسية: الحوكمة، الاستراتيجية، إدارة المخاطر، والمقاييس والأهداف، بهدف تحقيق التحول المستدام وتقليل الآثار البيئية. يحدد البنك نوعين رئيسيين من المخاطر: المخاطر الفيزيائية الناتجة عن الأحداث المناخية الحادة والمزمنة، ومخاطر التحول إلى اقتصاد منخفض الكربون نتيجة التغيرات في السياسات والتكنولوجيا وسلوك المستهلكين.

يتم إدارة هذه المخاطر بشكل استباقي باستخدام سيناريوهات من هيئات مختصة، مع إشراف من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

بالتوازي مع متطلبات بورصة عمان والبنك المركزي الأردني، يقوم البنك بتقييم التأثيرات المناخية عبر التحليل المستقبلي، استعداداً للتوافق مع معايير الإفصاح المتعلقة بتغير المناخ.

بنك الإحلال

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٦ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقرير التي يتم استغلالها من قبل المدير العام وصانعي القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأثراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأثراد ومجموع التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات الشركات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمستفيدين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والمبيعات القائمة في البنك وربما يتناسب مع عمليات الجهات الأثرادية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمستفيدين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليلات والمبيعات القائمة في البنك وربما يتناسب مع عمليات الجهات الأثرادية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكتلة المغطاة واحتفظ بها لحصول الأرباحية المتأقية .
- إدارة الاستثمارات والمستمرات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة المضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلا ومثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والمستثمرات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
- الخزينة .
- يقوم البنك بإدارة التكررات في قطاعات الأعمال بدءا على عمليات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي تضمنت على ان لا يتجاوز التركز المصل عن ٢٥ ٪ من رأس المال التطبيعي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

الميلاد	الافراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	الأثراد	المتى	المتى	المتى
المتى	المتى	المتى	المتى	المتى	المتى	المتى	المتى	المتى

المتى (مخصص) كبرى التسهيلات والتحويلات الائتمانية الممنوحة

المتى للمعملاء

المتى أعمال القطاع *

مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح من التشغيل

حصة البنك من أرباح شركة خليفة

نتائج عملية الاستحواذ

الربح للسنة قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

مصاريف رسمية

استهلاكات وإطارات

معلومات أخرى

معلومات القطاع

معلومات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموزعات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

٧,٩٧٥,٩٦٦,٩٨٠	١٧,١٢٢,٩٥٥,٠٧١	-	٥,٧٦٨,٠٥٧,١٦٤	٤٨٨,٩٠٢,٦٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٠,٨٩٧	٦,٥٨٢,١٧٣,٨٥٦	-
٣٧٥,٣٠٩,٧٥٨	٣٣١,١١١,١٣٥	-	-	-	-	-	-
٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	١٢,٤٥٩,٠٦٦,٣٠٦	٣٣١,١١١,١٣٥	٥,٧٦٨,٠٥٧,١٦٤	٤٨٨,٩٠٢,٦٥٤	٣,٢٨٣,٨٧٠,٨٩٧	٦,٥٨٢,١٧٣,٨٥٦	-
٧,٤٠٦,٣٨١,٩٦٨	١٠,٧٥١,٦١٧,٤٤٧	-	٩,٠٢,٨٧٦,٦٤٨	١,٢٠٢,٨١٢,٦٧٩	٣,١٠٠,٥٣٥,٧٠٦	٥,٥٤٥,٩٨١,٤١٧	-
٢٥١,٨١٥,١٦٩	٧٠,٧٣٧,٩٩٤	-	-	-	-	-	-
٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧	١١,٤٥٨,٩٨٨,٤٤١	٧٠,٧٣٧,٩٩٤	٩,٠٢,٨٧٦,٦٤٨	١,٢٠٢,٨١٢,٦٧٩	٣,١٠٠,٥٣٥,٧٠٦	٥,٥٤٥,٩٨١,٤١٧	-

* يشمل بند نتائج القطاعات المتحصلة لكل قطاع والتي تمثل إجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسران التعليلية متوقفة .

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٥,٤٧١,٢٠٢	٥٢٢,٤٧٦,٠٩٤	٤٣,٤٢٦,٩٠٠	٣٦,٥٥١,١٥٧	٧٣٨,٨٩٨,١٠٢	٥٥٩,٠٢٧,٢٥١
إجمالي الإيرادات					
١٣,٤٥٥,٤٦٣	٢٢,٥٥٤,٢٣٧	١٤,٣٨١,٢٦١	٥,٧٢٢,٤٩٤	٢٧,٨٣٦,٧٢٤	٢٨,٢٧٦,٧٣١
المصاريف الرأسمالية					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٧٣,٥٥٨,٦٤٦	٧,٤٤٦,٦٣١,٨٢٨	١,٣٨٥,٥٠٧,٦٦٠	٩٠٤,٣٧٤,٩١٠	١٢,٤٥٩,٠٦٦,٣٠٦	٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨
مجموع الموجودات					

٤٧ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشرية الثانية Tier 2 .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية
تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبند خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، بالإضافة الى (٢٪) احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي (٠,٥٪) للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- 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 العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪ بالإضافة إلى ٢٪ احتياطي إضافي حسب تعليمات التفرع الخارجي واحتياطي إضافي ٥,٠٪ للبنوك المصنفة ضمن البنوك ذات الأهمية النظامية المحلية.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٢٠٣,٢٥٢
٤٩,٧٧٤,٦٧٠	١١٧,٩٣٨,٦٩١
١,٣١٥,١٥١	٨,٤٠٣,٤٢٨
٦٨,٢١٣,١٧٣	١٧٧,١٤٠,٠٠٢
٩٤,١٠٥,٠٤٧	٩٧,٦١٦,٣٦٣
٦٢,٣٧٦,٥٩٩	٢١,٣٧٦,٥٩٩
٦٥,٧٠٣,٢٨٩	٧٣,١٢٧,٠٣٢
-	-
٥٤١,٤٨٧,٩٢٩	٨٢٠,٨٠٥,٣٦٧
(٢٩,٦٢٩,١٩٨)	(٣٦,٠٠٦,١٨٧)
(٤٥,٢٦١,٠١٩)	(٦٣,٤٠٤,٨٨٠)
٤٦٦,٥٩٧,٧١٢	٧٢١,٣٩٤,٣٠٠
١١,٥٩٤,٦٩٨	١٢,٩٠٤,٧٧٠
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
٥٤٩,٠٩٢,٤١٠	٨٠٥,١٩٩,٠٧٠
٢٢,٧٠٣,٣٤١	٤٦,٧٥٨,٨٦٢
١٥,٤٥٩,٥٩٧	١٧,٢٠٦,٣٦٠
٤٧,٥١٥,٠٠٠	٥٧,٤٢٩,٠٠٠
٨٥,٦٧٧,٩٣٨	١٢١,٣٩٤,٢٢٢
٦٣٤,٧٧٠,٣٤٨	٩٢٦,٥٩٣,٢٩٢
٤,٣٤٢,٩٣٢,٦٣٧	٥,٧٠٤,٥٩٨,٣٦٤
١٤,٦٢٪	١٦,٢٤٪
١٢,٦٤٪	١٤,١١٪
١,٩٧٪	٢,١٣٪

حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة

التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل

علاوة الإصدار

الاحتياطي القانوني

الاحتياطي الاختياري

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال الإضافي

حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها

سندات دائمة

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند

إجمالي رأس المال المساند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال الأساسي

نسبة كفاية رأس المال المساند

نسبة الرافعة المالية:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار

٥٤٩,٠٩٢,٤١٠	٨٠٥,١٩٩,٠٧٠
٩,٣٠٣,٢٣٩,١٨٠	١٣,٧٥٢,٢٨٢,٢٧٥
%٥,٩٠	%٥,٨٦

الشريحة الأولى من رأس المال
مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار

٢,٣٩٣,٥٠٦,٨١٢	٣,٦٦٢,٢٤١,٣٩٣
٢,٣٦٩,٩٧٧,١٩٤	٣,٦١٩,٢١٥,٣٦٣
٨٦٢,٢٤٧,٧٠٤	١,١٧٠,١٠٥,٠٣٠
%٢٧٤,٨٦	%٣٠٩,٣١
%٢٦٥,٠٤	%٢٩٣,٠٢

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
صافي التدفقات النقدية الخارجة
نسبة تغطية السيولة (LCR)
نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار

٦,٣٤٢,٤٦٠,٤٢١	٩,١٢١,٦١٥,٤٩٧
٤,٢٥٣,٧٠٨,٩٩٢	٦,٠٩٨,١٧٥,٨٣٦
٦٥,٧٢٩,٨٤٥	٧٧,٢٦٦,٤٠٨
٤,٣١٩,٤٣٨,٨٣٧	٦,١٧٥,٤٤٢,٢٤٤
%١٤٦,٨٤	%١٤٧,٧١

إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد معامل التمويل المستقر المتاح)
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)
إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)
إجمالي التمويل المستقر المطلوب
نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

٤٨ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩	-	١,٦٣٠,٩١٣,٨٨٩	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨	-	٨٦٦,٦٥٩,١٦٨	
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٦,١٧٦,٣٣٨	٩,٤٤٢,٨٥٨	١١٥,٦١٩,١٩٦	
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢,٠٦٥,٣٦٥,٦٥٦	٤,٣٣٥,٤٨٩,٢٥٤	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤,٦٦٦,٧٠٠	-	٢٤,٦٦٦,٧٠٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٣٠٧,٤١١,٩٢٥	٣٠٧,٤١١,٩٢٥	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣٨٧,١٦٨,٨٢٨	٢,٠٦٢,٢٠٠,٢٢٨	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦	
موجودات حق إستخدام - بالصافي	٥,١٠٦,٧٩٣	٢٧,١٧٤,١١٢	٣٢,٢٨٠,٩٠٥	
استثمارات في شركات حليفة	٣٣٩,٣٣١	-	٣٣٩,٣٣١	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٥,٣٠٥,٦٩٥	١٢١,٩٣٧,٢١٧	١٢٧,٢٤٢,٩١٢	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٨٠٩,٤٤٢	٧٣,١٠٢,٩٩٥	٧٤,٩١٢,٤٣٧	
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٤,٣٧٩,٢٥١	٢٠,٤٢٠,٣١٧	١١٤,٧٩٩,٥٦٨	
موجودات أخرى - بالصافي	٢٥٠,٠٩٩,٩٠٩	٦٣,٨٩٦,٤٠٠	٣١٣,٩٩٦,٣٠٩	
اجمالي الموجودات	٥,٤٣٧,٩٩١,٠٠٠	٧,٠٢١,٠٧٥,٣٠٦	١٢,٤٥٩,٠٦٦,٣٠٦	
المطلوبات :				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥٦,٠٨٤,٢٣٣	-	٤٥٦,٠٨٤,٢٣٣	
ودائع العملاء	٩,٣٣٤,٩١٦,٠٨٣	٧٨,٩٢٢,٦٥٠	٩,٤١٣,٨٣٨,٧٣٣	
تأمينات نقدية	٣٢٢,٤٦٣,٩١٤	٢٧٦,٨٠١,٣٤٨	٥٩٩,٢٦٥,٢٦٢	
اموال مقرضة	١٥٧,٨٠٩,٤٨١	٣٣٦,٤٤٢,٨٩١	٤٩٤,٢٥٢,٣٧٢	
قروض مساندة	-	٦٠,٢٦٥,٠٠٠	٦٠,٢٦٥,٠٠٠	
اسناد القرض	٤٤,٦٦٠,٠٠٠	-	٤٤,٦٦٠,٠٠٠	
مخصصات متنوعة	١,٠١٣,٣٠٢	٧٥٥,٤٨٣	١,٧٦٨,٧٨٥	
مخصص ضريبة الدخل	٤٥,٨٥٦,٣٨٠	-	٤٥,٨٥٦,٣٨٠	
التزامات عقود تأجير	٣,٦٤٨,٦٤٨	٢٨,٩٣٤,٩١٣	٣٢,٥٨٣,٥٦١	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٧,٨٣٠,٨٩٨	-	٧,٨٣٠,٨٩٨	
مطلوبات اخرى	٣٠٠,٠٤٠,٦٦٥	٢,٥٤٣,٥٥٢	٣٠٢,٥٨٤,٢١٧	
اجمالي المطلوبات	١٠,٦٧٤,٣٢٣,٦٠٤	٧٨٤,٦٦٥,٨٣٧	١١,٤٥٨,٩٨٩,٤٤١	
الصافي	(٥,٢٣٦,٣٣٢,٦٠٤)	٦,٢٣٦,٤٠٩,٤٦٩	١,٠٠٠,٠٧٦,٨٦٥	

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	-	٩١٢,٧٧٣,٨٩٨	نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	-	٤٨٧,٧١٢,٢٥٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٠٩,٨٢٢	-	١٧,٧٠٩,٨٢٢	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٥٥٣,٨٥٣,٠٣٥	٣,١٨٩,٠١٩,٢٤٢	١,٣٦٤,٨٣٣,٧٩٣	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨,٦٦٣,٥٤٣	-	١٨,٦٦٣,٥٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٩,٦٥١,٧٤٠	١١٩,٦٥١,٧٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	١,١٣٦,٥٥٢,٠١٣	٧١٩,٣٦١,٤٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٩,٨٣٥,٩٥٤	٢٥,٢٧٥,٣٨٧	٤,٥٦٠,٥٦٧	موجودات حق إستخدام - بالصافي
٣٣٢,٧٥٩	-	٣٣٢,٧٥٩	استثمارات في شركات حليفة
٨٧,٢٥٩,٣٤٧	٨٧,٢٥٩,٣٤٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٩,٦٢٩,١٩٨	٢٩,٦٢٩,١٩٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٥,٢٦١,٠١٩	-	٤٥,٢٦١,٠١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٩٢,٤١٠,٧١٤	٨,٩٦٣,٠٤٣	١٨٣,٤٤٧,٦٧١	موجودات أخرى - بالصافي
٨,٣٥١,٠٠٦,٧٣٨	٤,٥٩٦,٣٤٩,٩٧٠	٣,٧٥٤,٦٥٦,٧٦٨	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	-	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	-	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	ودائع العملاء
٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	١٥٩,٣٦٥,٧٦٢	٢١٥,٥٩٠,١٤٧	تأمينات نقدية
٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	٢١٧,٢٤١,٣٦٤	٣,٥٣٢,١٦٣	اموال مقترضة
٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	-	قروض مساندة
١,٤٢١,٦٤٦	-	١,٤٢١,٦٤٦	مخصصات متوقعة
٣٦,٠٤٨,١٥٣	-	٣٦,٠٤٨,١٥٣	مخصص ضريبة الدخل
٣٠,٨٢٨,٨٦١	٢٨,٠٧٤,٨٠٥	٢,٧٥٤,٠٥٦	التزامات عقود تأجير
٩٤٥,٨٠٠	-	٩٤٥,٨٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٩,٠٥٠,٨٧٩	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٦,٥٠٧,٣٢٧	مطلوبات اخرى
٧,٦٥٨,١٩٧,٠٩٧	٤٦٧,٥٢٠,٤٨٣	٧,١٩٠,٦٧٦,٦١٤	اجمالي المطلوبات
٦٩٢,٨٠٩,٦٤١	٤,١٢٨,٨٢٩,٤٨٧	(٣,٤٣٦,٠١٩,٨٤٦)	الصافي

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٤٩ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات ائتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٢٧,٣٨٥,٢٤٦	٧٢٠,٢٦١,٠٣٢	اعتمادات
١٧١,٢٥٥,٤٦٨	١٨٩,١٠٥,٤٨٩	قبولات
		كفالات :
٦٤,٦٦٩,٥٢٩	٨٤,١٨٤,٧٠٣	- دفع
١٠٥,١٤٥,٩٦٠	١٣٠,٠٥٦,٠٨٢	- حسن تنفيذ
٧٩,٣٨٤,٧٠٠	٨٧,٩٩٢,٨٦٢	- أخرى
١٢٧,٧٢٠,٠٠١	٤٦١,١٩٦,١٤٥	عقود بيع عملات آجلة
٧٣٠,١٧٥,٣٣٩	٨٥٠,٩٥٥,٢٨٠	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
١,٨٠٥,٧٣٦,٢٤٣	٢,٥٢٣,٧٥١,٥٩٣	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٩,٨٨٣,٩٥٤	٧,٦٨٩,٩٩٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٨٥,٦٢٠	٨,٠١٣,١٤٠	عقود شراء موجودات غير ملموسة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	عقود أخرى

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٧,٩٩٢,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤,٦٠٦,٢١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وبلغت المخصصات المعدة إزائها ٧٧٧,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٠٠١,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥١ - مستويات القيمة العادلة

١- **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمعدة بالقيمة العادلة للبنك** والمعدة بالقيمة العادلة للبنك في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخل المستخدمة) :

مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير ملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة		المخرج ونواتج المالي
			٢٠٢٤	٢٠٢٥	
			٢٠٣١	٢٥	
			٢٠٢٤		

موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل :					
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	١,٩٤١,٤٨٧	٢,٥٩٥,٥١٠	المستوى الاول	الاسعار العطفلة في الاسواق المالية	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	٢,٤٤٦,٠٣٣	١,٢٢٠,٣٣٨	المستوى الاول	الاسعر العطفلة في الاسواق المالية	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية	٤,٧٢٢,٣١٤	٢,٧٨٦,٠٩٦	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٥,٥٥٥,٨٧٦	١٢,٥٦١,٥٩٩			
المجموع	٢٤,٦٦٦,٧٠٠	١٨,٦٦٣,٥٤٣			

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٩٦,٥٣٢,٨٣٥		لا ينطبق		
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١٠٧,٩٨٩,٤٢٤		لا ينطبق		
صناديق استثمارية	٤٦,٨٨٠,٠٥٤		لا ينطبق		

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢٨,٤٧٢,٢٤٧		لا ينطبق		
المجموع	١٩,٥٧٦,٦٨٧		لا ينطبق		
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٣٨,٣٧٩,٧٣٠		لا ينطبق		

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية ١٩,٣١٧,٨٦٣ | | لا ينطبق | | |

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٥		٢٠٢٤	

رصيد بداية السنة	١٩,٣١٧,٨٦٣		١٩,٣١٧,٨٦٣		دينار
ماتم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواد	٢٦,٨٧٥,٨٠٠		-		١٥,١٥٩,٤٧٩
إحفااء	١١,٠٥٢,١٤٧		٢,٣٦٤,٩٤٤		٢,٣٦٤,٩٤٤
التغير في القيمة العادلة	(٨٧٢,٠٠٥)		(٢٢٢,٥٩٠)		(٢٢٢,٥٩٠)
رصيد نهاية السنة	(٣١٥,٥٨٣)		٢,٠٦٧,٠٣٠		٢,٠٦٧,٠٣٠
	٥٦,١٠٧,٢٢٢		١٩,٣١٧,٨٦٣		١٩,٣١٧,٨٦٣

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الموحدة المتأثر ب قيمتها العادلة :

٢٠٢٤ الأول		٢٠٢٥ الأول	
مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣٤١,١٢٣,٩٠١	٣٤١,١٠٠,٠٠٠	٧٥١,٢٠٦,٨١٢
المستوى الثاني	٥٠٦,٠٠٣,٥٦٤	٥٠٥,٤٢٢,٠٧٩	٩٨٣,٨٣٨,٢٠٨
المستوى الثاني	٤,٥٦٨,٧٨٨,١٩٣	٤,٥٦٢,٨١٦,٠٧٨	٦,٤١٠,٠٣٠,٧٦٩
المستوى الثاني	١,٨٨٤,٠٤٨,٩٠٥	١,٨٥٥,٩١٣,٤٥٢	٢,٤٩١,٣٠٩,٣٥٤
المستوى الثاني	٧,٢٩٩,٩٦٤,٥٦٣	٧,٢٦٥,٢٥١,٦٠٩	١٠,٦٣٦,٣٨٥,١٤٣
المستوى الثاني	٣٥٩,٠١٢,٩٦٨	٣٥٧,١٩٩,٧٨٢	٤٥٧,١٠٣,١٠١
المستوى الثاني	٦,٤٦٨,٠٠٧,٢٥٧	٦,٤٠٦,٦٧٧,٥٤٠	٩,٤٨٦,٢٦١,٢٣٦
المستوى الثاني	٣٧٥,٩٢٨,٩٧٤	٣٧٤,٩٥٥,٩٠٩	٦٠٠,٩٠٧,٠١٢
المستوى الثاني	٢٢١,١٦٤,٣٧٣	٢٢٠,٧٧٣,٥٢٧	٤٩٥,٥٩٢,٩١١
المستوى الثاني	٦١,٤٤٩,٦٦١	٦٠,٢٩٥,٠٠٠	٦٠,٩٦٨,٠٠٨
المستوى الثاني	-	-	٤٤,٧١٠,٣٥٨
المستوى الثاني	٧,٤٨٥,٥٦٣,٢٣٣	٧,٤١٩,٩٠١,٧٥٨	١١,١٤٥,٥٤٢,٦٢٦
			١١,٠٦٨,٣٦٥,٦٠٠

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	١٠,٥٨٣,٦٠٢,٣٣٠
ودائع لاجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٧٥١,١٠٠,٠٠٠
أرصدة حسابات جارية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨٢,٢٧٨,٣٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكافّة المضافة	٦,٤٠٠,٨٥٤,٩١٠
موجودات مالية اخرى بالكافّة المضافة	٢,٤٤٩,٣٦٩,٠٥٦
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١٠,٥٨٣,٦٠٢,٣٣٠

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٤٥٦,٠٨٤,٢٣٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٤١٣,٨٣٨,٧٢٣
ودائع عملاء	٥٩٩,٢٦٥,٢٦٢
تأمينات تقنية	٤٩٤,٢٥٢,٣٧٢
أموال مقرضة	٦٠,٢٦٥,٠٠٠
قروض مساندة	٤٤,٦٦٠,٠٠٠
استئجار القرض	٤٤,٧١٠,٣٥٨
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١١,١٤٥,٥٤٢,٦٢٦

للبند المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

٥٢ - الاستحواذ على البنك الاستثماري

بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٢٥ تمت الموافقة على تملك كامل أسهم البنك الاستثماري والمبالغ (١٢٥) مليون سهم وذلك من خلال زيادة رأسمال البنك المصرح به بمقدار (١٢٥,٢٠٣,٢٥٢ سهم) وتخصيص الأسهم ونقل ملكيتها لصالح مساهمي البنك الاستثماري، كلاً بنسبة مساهمته في رأس المال. هذا وقد تم استكمال إجراءات تسجيل أسهم زيادة رأس مال بنك الاتحاد البالغة (١٢٥,٢٠٣,٢٥٢ سهم بتاريخ ٢ تموز ٢٠٢٥ ليصبح رأس مال البنك المكيّف به ٢٢٥,٢٠٣,٢٥٢ سهم. تم نقل كافة موجودات ومطلوبات البنك الاستثماري الى حسابات البنك وعلى النحو الآتي:

الموجـــــــــــــــودات	القيمة الدفترية	التعديلــــــــــــــــات	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٢,٥٦٢,٩٥٦	-	١٩٢,٥٦٢,٩٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفائي	١٣٢,٧٦٢,١٣٥	-	١٣٢,٧٦٢,١٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفائي	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٧١,٣٢٧	-	٤٧١,٣٢٧
تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصفائي	١,٣٢٠,٢١٨,٣٢٣	٧,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٢٧,٨١٨,٣٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦٥,٥٨٤,٧٧٩	-	٦٥,٥٨٤,٧٧٩
موجودات مالية بالكلفة المطفاء - بالصفائي	٤٢٧,١٠٦,٩٦١	٥,١٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٢٠٦,٩٦١
ممتلكات ومعدات - بالصفائي	٣١,٩٦٢,١٦٧	٣,٦٤٣,٣٢٩	٣٥,٦٠٥,٤٩٦
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨,٦٦١,٦٨٢	-	١٨,٦٦١,٦٨٢
موجودات حق إستخدام - بالصفائي	٤,٦٥٨,٩٨٥	-	٤,٦٥٨,٩٨٥
موجودات غير ملموسة - بالصفائي	٤,٨٨٥,٩١٠	٤٠,٠٦٩,٤٨٢	٤٤,٩٥٥,٣٩٢
موجودات أخرى - بالصفائي	١٠٥,٤٥٥,٩٦٥	٦,٨٠٠,٠٠٠	١١٢,٢٥٥,٩٦٥
مجموع الموجودات	٢,٣٠٦,٨٣١,١٩٠	٦٣,٢١٢,٨١١	٢,٣٧٠,٠٤٤,٠٠١

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات	
١٠٢,١١٦,٩٦٩	١٠٢,١١٦,٩٦٩
١,٤٥٢,٢١٣,٣٨٣	١,٤٥٢,٢١٣,٣٨٣
١٠٣,٦٧٦,٥٤٥	١٠٣,٦٧٦,٥٤٥
٣١٥,٣٣٨,٩٣٣	٣١٥,٣٣٨,٩٣٣
٣٥,٦٦٠,٠٠٠	٣٥,٦٦٠,٠٠٠
٨٤٣,٤٨٠	٨٤٣,٤٨٠
٣,٨٨٥,٥٨٧	٣,٨٨٥,٥٨٧
٥,٠١٦,٢٩٠	٥,٠١٦,٢٩٠
٩٠٨,٨٩٥	٩٠٨,٨٩٥
٣٤,٠٦٦,٤٨٥	٣٤,٠٦٦,٤٨٥
٢,٠٥٣,٧٢٦,٥٦٧	٢,٠٥٣,٧٢٦,٥٦٧
٣١٦,٣١٧,٤٣٤	٢٥٣,١٠٤,٦٢٣

طرح حصّة حقوق الأقلية *

المبلغ بنسبة الاستحواذ البالغة ١٠٠٪ وبعد طرح حصة حقوق الأقلية

الثمن المدفوع

أرباح عملية الاستحواذ

مصاريف الاستحقاق

نتائج عملية الاستحقاق

سید حمید الحسنی

* حصة حقوق الأقلية المتعلقة بالشركات التابعة للبنك الاستثماري

- بلغ النقد المستحوذ عليه نتيجة عملية الاستحواذ والذي يمثل الأرصدة النقدية للبنك الاستثماري وشركاته التابعة كما يلي:

دينار
۱۹۲,۵۶۲,۹۵۶
۱۳۲,۷۶۲,۱۳۵
۱۰۲,۱۱۶,۹۶۹
۲۲۳,۲۰۸,۱۲۲

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يقل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

للفترة من تاريخ

الاستحواذ ولغاية ٣١

كاتون الأول ٢٠٢٥

دینار

11,843,913

الربح للفترة

دراسة توزيع سعر الشراء :

أن النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "الاندماج الأعمال" فإن لدى البنك مدة تصل الى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لاستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء.

٥٣ - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

- تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧**
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٥ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:
- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
 - إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
 - توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقديًا.
 - تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.
- يعمل البنك على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات التابعة لها.

- العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧**
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٥ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تنسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.
- من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية**
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو

الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٥ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

نظراً لأن أسهم البنك متاحة للتداول العام، فإنه غير مؤهل لاختيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩.

الترجمة إلى عملة عرض ذات تضخم مفرط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تشرين الثاني ٢٠٢٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ بعنوان الترجمة إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط. تتطلب هذه التعديلات الترجمة من عملة وظيفية غير خاضعة للتضخم المفرط إلى عملة عرض خاضعة للتضخم المفرط باستخدام سعر الإغلاق.

إذا كانت العملة الوظيفية للمنشأة هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، ولكن عملة العرض الخاصة بها هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، يتم ترجمة نتائجها ومركزها المالي إلى عملة العرض من خلال ترجمة جميع المبالغ (الأصول، الالتزامات، بنود حقوق الملكية، والإيرادات والمصاريف) وجميع أرقام المقارنة باستخدام سعر الإغلاق كما في تاريخ أحدث قائمة مركز المالي. أما المنشأة التي تكون عملتها الوظيفية وعملة العرض هي عملة اقتصاد خاضع للتضخم المفرط، فتقوم بتعديل أرقام المقارنة للعمليات الأجنبية، والتي تكون عملتها الوظيفية هي عملة اقتصاد غير خاضع للتضخم المفرط، من خلال تطبيق مؤشر الأسعار العام على الأرقام المقارنة للعملية الأجنبية، وفقاً للفقرة ٣٤ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٩. تتطلب التعديلات أيضاً إفصاحات إضافية معينة.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠٢٧، يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

٥٤ - الاستحواذ على البنك العقاري المصري - الأردن

تم توقيع اتفاقية نهائية للاستحواذ على فروع واعمال البنك العقاري المصري / الأردن في نهاية عام ٢٠٢٥ حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية، وتدخل الاتفاقية حيز التنفيذ بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٢٦.

٥٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠٢٥. ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها

فروع العاصمة عمان:

الإدارة العامة

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فرع جبل عمان

شارع أبو فراس الحمداني - مجمع ايليت بلازا عمارة رقم ٢٣

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦)

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل- مجمع البركة التجاري عمارة رقم ٩٣

فرع الصويفية

شارع - شارع صلاح السحيمات - مجمع عادل حبرات رقم ١٣

فرع شارع مكة

شارع مكة- مجمع نسيم الدادا رقم ٢٥٦

فرع الجبيهة

شارع ياجوز- اشارة المنهل

فرع سيتي مول

سيتي مول - شارع الملك عبدالله الثاني

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - مبنى خلود سنتر

فرع مرج الحمام

شارع المنتخب الوطني - مجمع النهار التجاري - عمارة رقم ٨

فرع ماركا

شارع الملك عبدالله الأول - دوار الطيارة - عماره رقم ٣٨٢

فرع تاج مول

عبدون - تاج مول - شارع سعد عبدو شموط

فرع عبدون

شارع سلمان القضاة

فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي - مجمع الفايز التجاري - عمارة رقم ٢٦

فرع ام اذينة

شارع شط العرب - مول البوابة الذهبية

فرع جبل الحسين

شارع بئر السبع

فرع الرينبو

جبل عمان - شارع الرينبو - عمار رقم ٥٣

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة - مجمع الاماني - مقابل مطعم حمادة

فرع خلدا

شارع نمر الحمود، - مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات - عمارة رقم ٤٨

فرع سحاب

سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية - منطقة البنوك - مقابل مطابع العسكرية

فرع طبربور

شارع طبربور

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز- حي الصديق - بالقرب من سكن أميمة عماره رقم ٦٧

فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة - عمارة رقم ١٧٠

فرع أبو علندا

شارع منير الأسمر/ مجمع مبنى النهار - اسواق النهار مول

فرع مجمع الملك حسين للاعمال

شارع الشعب - مجمع الملك حسين للاعمال - عماره رقم ١٣

فرع المدينة الرياضية

شارع الشهيد - قرب محطة توتال للمحروقات

فرع شفا بدران

شارع عبداللطيف العدوان - بجانب فندق اللجام - قرب جامعة العلوم التطبيقية - عمارة رقم ١

فرع مول قرية الصويفية

الصويفية - شارع نجيب عمران - مول قرية الصويفية

فرع دابوق الجديد - مجمع هلدا

دابوق - شارع محمد احمد طريف، عماره هيلدا

فرع اللويبة

اللويبة - دوار باريس - شارع محمد العجلوني ، مجمع خوري بلازا

فرع مكة مول

شارع مكة - مكة مول

فرع ضاحية النخيل

مرج الحمام - ضاحية النخيل - شارع الاميرة هيا بنت حمزة

مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فروع المحافظات الاخرى:

فرع مادبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - مقابل مبنى محافظة مادبا

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة - مجمع صلاح الكردي

فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء - بوابة الحرة الأولى الرئيسية

فرع الرمثا

الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل

فرع اربد

شارع راتب البطاينة - مقابل شركة الكهرباء

فرع الحصن

شارع الملك عبدالله الثاني

فرع جرش

بوابة عمان بجانب الآثار - بالقرب من الاشارة الضوئية الثانية - عمارة رقم ٤٦٤

فرع العقبة

شارع السعادة

فرع مول النافورة

العقبة - منطقة العقبة الاقتصادية - مول النافورة

فرع مجمع عمان/ اربد

شارع مجمع عمان الجديد - مجمع الصيداوي

فرع المفرق

شارع الأمير الحسن، عمارة رقم ٥١

فرع السلط

السلط - شارع انيس المعشر، مجمع دبابنة

فرع الكرك

الكرك - شارع الاستقلال منطقة الثنية، مجمع إسحاق مدانات

فرع اربد - شارع جامعة اليرموك

اربد - شارع شفيق رشيدات ، عمارة رقم ١

فرع سوق باب المدينة مول الزرقاء

الزرقاء - شارع الجيش

فرع الجبل الشمالي - الرصيفة

الرصيفة الجبل الشمالي - شارع ياجوز - بجانب طالب مول

فرع عجلون

عجلون - شارع عمان بجانب التربية والتعليم

فرع ماحص

الفحيص - شارع الاميرة تسنيم - مجمع الداوود

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية -١. عمان - الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

الشميساني - مجمع بنك الاسكان

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة- مجمع الغيث

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فروع البنك خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فرع العراق

جمهورية العراق - محله ٩٢٩ - شارع العرصات - شارع ٣٠ - زقاق ١٩

ص.ب. ٣٢١٧ الرمز البريدي ١٠٠٦٨ الكرادة / بدالة العلوية

٠١٠١١١٠٥٨٧(٩٦٤)