



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

بنك الاتحاد
شارع عبد الرحيم
الواكد، الشميساني
ص.ب 35104
عمان 11180، الأردن

هاتف: 6 560 7011 (962)+
فاكس: 6 566 6149 (962)+
bankaletihad.com
Info@bankaletihad.com

الرقم: ٢٠٢٢/٤٠/٣٣٠٠

التاريخ: ٢٠٢٢/٠٣/٣١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم ١٩/٠٠٣٧١/١/١٢ تاريخ ١٩/٠٢/١٤، نرفق لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢١. علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،

زيد كمال

رئيس إدارة العمليات المالية



بنك الاتحاد

التقرير السنوي

لعام ٢٠٢١

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

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

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

المحتويات

٣	لمحة عن البنك
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	إنجازات عام ٢٠٢١ والخطط الاستراتيجية المستقبلية
٢٥	مسؤوليتنا الاجتماعية
٣١	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢١
٤٣	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية
٦١	المؤسسية
١١٢	دليل التحكم المؤسسي
١٦٩	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
١٨٥	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
٣٢١	في المملكة الأردنية الهاشمية

من نحن

نحن بنك الاتحاد، مؤسّسة مالية تفتخر بكونها أردنيّة. قيّمنا العائلية مصدر قوّتنا وإلهامنا، فكلّ عميل من عملائنا هو جزء من عائلتنا، ونعمل معاً لمساعدته.

تمكين عملائنا من تحقيق أحلامهم وتطلّعاتهم هو أهمّ شيء بالنسبة لنا! نعمل معهم كأفراد وروّاد أعمال وشركات ونساء مؤثرات لنستوحي منهم ونقدم خدمات مالية ومصرفية مبنية على فهم احتياجاتهم، فسيبقى هدفنا دائماً هو مساعدة عملائنا لتشكيل مستقبلهم.

قيّمنا

- ريادة بلا حدود
- التعلم والتجدد المستمر
- إبداع لا متناهِ
- شراكة مجتمعية

هدفنا: تمكين عملائنا

نحن نؤمن بك، بقدراتك وأحلامك وطاقتك. ما يوقظنا صباح كلّ يوم هو حماس مشاركتك المشوار بكلّ تحدّياته، وإيجاد الحلول والأدوات لتسهيل القيام بكلّ معاملتك، أينما كنت وفي أيّ وقت وبالطريقة التي تناسبك.

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

وعدنا: شكل مستقبلك

في كل لحظة لدينا خيار، وخياراتنا تحدد كيف سيكون مستقبلنا. مهما كان خيارك نحن هنا لمساعدتك، اليوم أكثر من أيّ وقت مضى، من خلال الإمكانيات والخبرة والمعرفة التي لدينا. تشكيل مستقبلك قهمتك الكبيرة، وبدورنا نريد أن نكون شركاءك في إنجازها، ومن أجل ذلك نؤمن لك بيئة مناسبة للابتكار وريادة الأعمال ونقدّم لك الدعم التكنولوجي وكل ما يوفره هذا العالم الذكي ليكون مستقبلك بين يديك.

- ١٩٧٨ : منذ اثنين وأربعين عاماً بدأت مسيرتنا، عندما أسسنا شركة مساهمة عامة، عُرفنا حينها باسم "المؤسسة المالية العربية"، وتمحور تركيزنا على الخدمات المصرفية للشركات وإدارة العلاقات مع العملاء.
- ١٩٩١ : في هذا العام، قمنا باتخاذ القرار بتحويل المؤسسة إلى بنك مصرفي، بإسم "بنك الاتحاد للادخار والاستثمار"، وأكملنا رحلتنا في خدمة قطاع الشركات.
- ٢٠٠٧ : اتخذنا قراراً استراتيجياً بضرورة النمو والتنوع، وقمنا بالتعاون مع واحدة من أهم الشركات الاستشارية الرائدة عالمياً لتطوير استراتيجيتنا الجديدة للتوسع.
- ٢٠١١: توسعنا لخدمة قطاع الأفراد وطوّرنّا هويتنا المؤسسية الجديدة تحت اسم "بنك الاتحاد"، وأصبح وعدنا "الخيار المشرق" لعملائنا وعائلتنا.
- ٢٠١٣: قمنا بإطلاق برنامج حسابات جوائز التوفير، الأمر الذي ساعدنا على زيادة الوعي بعلامتنا التجارية واكتساب حصة سوقية أكبر بقطاع الأفراد.
- ٢٠١٧: بدأنا رحلة التحول التكنولوجي من خلال خطة امتدت لثلاث سنوات، وشملت تطوير البنية التحتية التكنولوجية، تلاها أتمتة العمليات والخدمات البنكية. كما استحوذنا على حصة مسيطرة من بنك صفوة الإسلامي تبلغ حالياً ما نسبته ٦٢,٤ ٪، ليصبح بذلك ذراعنا في خدمة القطاع المصرفي الإسلامي.
- ٢٠١٨: طورنا علامتنا التجارية بما يتناسب مع رحلة التحول التكنولوجي، وذلك بالتعاون مع شركة عالمية مختصة بتطوير العلامات التجارية.
- ٢٠١٩: أطلقنا تطبيقنا البنكي المحدث عبر الهاتف المحمول، ووضعنا استراتيجية وخطة عمل مدتها ٥ سنوات؛ لتحقيق رؤيتنا في أن نصبح البنك الرقمي الرائد في الأردن. وقمنا بتأسيس شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية، كما وأصبحنا ثالث أكبر بنك في الأردن من حيث الأصول.
- ٢٠٢٠: لم يشبه هذا العام ما سبقه من أعوام، وعلى الرغم من جائحة كورونا، فقد تمكنا من ممارسة الابتكار للتصدي لها. كما وحصلنا على جائزة "أفضل بنك رقمي" في الأردن، وجائزة "أكثر بنك رقمي مبتكر" في الأردن والشرق الأوسط من قبل مجلة نيويورك العالمية "غلوبال فاينانس"، وجائزة "أفضل بنك مؤثر اجتماعياً واقتصادياً" من قبل مجلة "بزنس فيجن" في لندن.

- 2021: أكملنا مسيرة التطور الرقمي لعملائنا وأطلقنا تجارب جديدة، كما توجت جهودنا بالحصول على ٧ جوائز في مجال الابتكار ودعم عمليات التجارة الدولية.

لمحة عن عام ٢٠٢١

على الرغم من التأثيرات التي تركتها الجائحة، فقد حققنا نتائج مالية مميزة:

- زادت الودائع - بنسبة ٢٣%
- ارتفاع إجمالي الأصول - بنسبة ١٩%
- ارتفاع صافي الدخل - بنسبة ٣٨%
- ارتفاع الربح (قبل الضريبة) - بنسبة ٣٩%

حققنا تجربة عملاء مميزة وفريدة

- ارتفاع مؤشر صافي نقاط الترويج (NPS) ليصل إلى ٦٩,٨ من ١٠٠، مقارنة بـ ٥٤,٥ في السابق.
- ارتفاع مؤشر قياس مدى رضا العملاء (CSAT) ليصل إلى ٤,٤٨ من ٥ مقارنة بـ ٤,٤٠ عن عام ٢٠٢٠.
- انخفضت شكاوي عملائنا بنسبة ٦٦,٢% في عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠.

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

باسم عصام سلفيتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها جلال أنور العجلوني

الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

ويمثلها السيد امجد سمير ابو راوي في (المقعد الاول)

ويمثلها السيد فوزي مصباح ابو خزام في (المقعد الثاني)

عماد محمد عبدالخالق

عضو

"محمد نبيل" عبد الهادي حموده

عضو

مغيث غياث سختيان

عضو

رنا جميل عبّادي

عضو

رياض عبدالمحسن الدجاني

عضو

جبرا "رجا يعقوب" غندور

عضو

فريق إدارتنا التنفيذية

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

* تم تكليف السيد محمود بدوان بمنصب " رئيس الخدمات المصرفية للأفراد " اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٦ بالإضافة الى مهام

وظيفته كرئيس ادارة الشركات المتوسطة والصغيرة ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

سأبدأ رسالتي معكم هذا العام، وأنا ممتن لنعمة الصحة لكل من قاوم الظروف الاستثنائية في العامين السابقين، وقلبي مع كل شخص فقد عزيزاً عليه، آملاً أن يكون العام الجديد إيجابياً بجدارة، لنكون فيه يداً واحدة، ويتحقق التعافي الاقتصادي، ويزول الوباء العالمي.

أكتب رسالتي اليوم، وأنا أنظر الى أفراد عائلتي في بنك الاتحاد وكلي فخر بكل فرد منهم لعملهم الجاد، وشغفهم، ومرونتهم، الذي تخطوا من خلالهم كافة التحديات التي واجهتهم في عام لم يكن سهلاً على أيّ منا، ولإصرارهم على تقديم أفضل خدمة لعملائنا بغض النظر عن الظروف.

منذ بداية العام استطعنا أن نحقق تقدماً ونموً مميزين، وذلك بفضل نموذج عملنا المرن ونهجنا الاستراتيجي اللذين ضمنا استمرارية أعمالنا دون انقطاع، لنخدم عملاءنا في أي وقت ومن أي مكان، من خلال بنيتنا التحتية التكنولوجية المميزة التي تسارعت في تطورها، وساعدتنا على إطلاق خدمات مصرفية رقمية مبتكرة، لبّيت احتياجات عملائنا بصورة استثنائية. فعلى مدار الأعوام الماضية آمنا بأهمية الاستثمار في الرقمنة، وكان ذلك قراراً جيداً.

ولا بد أن أذكر الدور المميز الذي لا يزال يقوم به البنك المركزي الأردني لاحتواء تداعيات جائحة كورونا، وأثرها على الاقتصاد الوطني، من خلال حزمة من الإجراءات الاحترازية التي لا تزال مفعلة إلى يومنا هذا، كالسماح للبنوك بإعادة هيكلة القروض للأفراد والشركات التي تأثرت بالجائحة، والبرامج التمويلية الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى استراتيجيات الشمول المالي، ودعم الخدمات المصرفية الرقمية بما فيها أنظمة المدفوعات الرقمية، لتسهّل على أفراد مجتمعنا كافة تعاملاتهم المالية.

لم تكن هذه الإنجازات لتتحقق لولا الرؤية الطموحة والجهود المتتالية لفريق عملنا بقيادة الرئيسة التنفيذية، وبمساندة ودعم إدارتنا التنفيذية، وكافة جهود فريق عملنا. قيادتنا كلها حماس والتزام تجاه التطور والنمو لمؤسستنا التي تقدم خدمات مالية مبتكرة ومتميزة بخدمة عملائها، وجهود موجهة نحو ثقافة مؤسسية داخلية مميزة.

كما أُنْتَهِز هذه الفرصة لأشكر أعضاء مجلس إدارتنا لدعمهم المستمر لقراراتنا، وتوظيف خبراتهم نحو التطور والابتكار المستمرين.

فخرنا بإنجازاتنا عام ٢٠٢١

في ظلّ الظروف الاقتصادية السّائدة حالياً، أصبحت المرونة في مواجهة التحديات ضرورة لتحقيق المزيد من الإنجازات. فقد قدّم عام ٢٠٢١ مثلاً واضحاً على ذلك، حيث قمنا بإعادة تصوّر وتصميم لكل ما نقدمه من منتجات وخدمات، ووجدنا أفضل الطرق لنقدمها من خلاله، لأجل تجربة عملاء مميزة.

وأنا سعيد بأن خطانا ثابتة نحو تحقيق هدفنا بأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، حيث توجّبت جهودنا عام ٢٠٢١ بحصولنا على ٧ جوائز عالمية منها ٤ جوائز في مجال الابتكار والريادة من Global Finance، وجائزة في عمليات التجارة الدولية من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، بالإضافة إلى جائزة دعم "التنوع والإدماج للمرأة في سوق العمل" من قبل التحالف المالي للمرأة، وجائزة أخرى لنجاح برامج المسؤولية المجتمعية في تحقيق أثر إيجابي من مجلة Business Vision.

وضعنا تطوير تجربة عملائنا على رأس أولوياتنا، فطوّرنا تصميم فروعنا الجديدة لتكون وجهة لعملائنا لتلبية جميع احتياجاتهم المالية، ووظفنا بها التكنولوجيا لخدمتهم بكفاءة وفعالية، كما وقّدمنا نموذج عمل تفاعلي مميز. وقد انعكس ذلك في الارتفاع الملحوظ لمؤشر قياس رضى عملائنا، والذي وضع البنك ضمن الأوائل بين مؤسّسات القطاع المصرفي في الأردن.

ولأننا ندرك أهمية تنوع احتياجات عملائنا وتطلعاتهم الاستثمارية، فقد أطلقنا خدمة إدارة الثروات لتمكين عملائنا من خلال تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات الاستشارية والاستثمارية لتحقيق أكبر عائد لهم وحماية مدّخراتهم.

تعزيز وجودنا واستدامة نموّنا

أصبحنا أقوى مالياً، وشهدنا نتائج مالية مميزة خلال العام السابق على الرغم من التحديات، فقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ١٩% لتصل إلى ٦,٢٦ مليار دينار، وحقوق مساهمي البنك بقيمة ٤٢٨ مليون دينار، وبنسبة كفاية رأس المال ١٤,٤٩%. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع الربح قبل الضريبة بنسبة بلغت ٣٩%.

وارتفعت حصتنا السوقية من إجمالي التسهيلات، فقد بلغت ١٢,١% في عام ٢٠٢١ مقارنة مع ١١,١% في عام ٢٠٢٠ وبنسبة نمو ١٤,٧%, في حين بلغ إجمالي نمو التسهيلات في السوق لعام ٢٠٢١ نسبة ٤,٩%. أما بالنسبة لحصتنا السوقية من إجمالي الودائع فقد بلغت ١٢,٤% في عام ٢٠٢١ مقارنة مع ١٠,٩% في عام ٢٠٢٠ وبنسبة نمو بلغت ٢٣%, في حين بلغ إجمالي نمو الودائع في السوق لعام ٢٠٢١ نسبة ٧,٤%.

أما بالنسبة لعدد عملائنا، فقد نما عددهم بنسبة ٣٠% عن العام الماضي، الأمر الذي يدل على ثقة عدد أكبر من الناس بنا وبتجربتنا البنكية. وقد قمنا بخدمتهم من خلال قنواتنا الرقمية وشبكة فروعنا المتنامية التي وصلت إلى ٥٧ فرع و 135 صراف آلي منتشرة في أنحاء المملكة.

وفي ظلّ نمونا، لم نتهاون أيضاً بمضاعفة جهودنا الهادفة لإدارة المخاطر خلال الجائحة، ووضعنا إطار عمل للاستجابة لجميع الأزمات مهما كان نوعها، لتقليل آثارها على عملائنا وفريق عملنا.

شكل التطوير المستمر في خدماتنا الرقمية جزءاً لا يتجزأ من مسيرتنا ورحلتنا خلال العام الماضي. فقد أطلقنا خدمات وميزات جديدة ضمن تطبيقنا البنكي، ومن أهمها إمكانية إصدار بطاقة مدفوعة مسبقاً متعددة العملات لإتاحة الفرصة لعملائنا للشراء بالعملات الأجنبية عبر الإنترنت والتوفير بسعر صرف العملات الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك، أصبح بإمكان عملائنا من خلال ميزة "القرض الفوري" الحصول على القروض بصورة مباشرة من التطبيق وبكيسة زر واحدة لتلبية احتياجاتهم بسرعة ومن أي مكان. كما أطلقنا خدمة "أهداف التوفير" التي هي بمثابة حصالة رقمية تمكن عملاءنا من إدارة أموالهم بصورة أفضل، عن طريق وضع أهداف محددة للتوفير والعمل على تحقيقها.

دعمنا للريادة والشركات الصغيرة والمتوسطة

نعي بأنّ الشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة تعد محركاً للاقتصاد الأردني، ونحرص دوماً على تقديم الحلول المناسبة لروّاد الأعمال في رحلتهم لتحقيق النمو والنجاح. فقد وجّهنا جهودنا خلال عام ٢٠٢١ لدعمهم لضمان استمرارية عمل الشركات المتضررة من أزمة كورونا، فقد قمنا بتوقيع اتفاقية مع بنك التنمية الريادية الهولندي "FMO" ضمن برنامج NASIRA لتقديم دعم بقيمة ٣٠ مليون دولار موجّه لتمكين الشركات المملوكة من قبل السيدات وروّاد الأعمال الشباب من الاستمرار في أعمالهم.

ولم نغفل عن أهمية دعم الشركات الناشئة ورواد الأعمال وفهم احتياجاتهم، وتزويدهم بالموارد اللازمة ليتمكنوا من تحقيق رؤيتهم في النمو. فقدّمنا لهم خدمات مالية وغير مالية، وخدمات استشارية قانونية من خلال شركة مختصة استهدفت أصحاب الشركات الناشئة وأصحاب الأعمال المنزلية، وغيرها من الخدمات الغير مالية من نصح وإرشاد.

وكان لتلك الجهود جميعاً أثر إيجابي في نمو قاعدة عملائنا من الشركات الناشئة بنسبة أكثر من ٢٠٠%.

كما وأعدنا تطوير وإطلاق منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للأعمال، لتمكين الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة من إدارة أموالهم في أي وقت ومن أي مكان، لضمان استمرارية أعمالهم من خلال تجربة جديدة وسهلة.

فريق عملنا هو مصدر ثروتنا الحقيقية

كانت صحة موظفينا وموظفاتنا النفسية والجسدية وتطورهم من أهم أولوياتنا خلال الجائحة، فقمنا بتطوير سياسات عمل مرنة أصبحت نهجاً لنا، وأوجدنا طرق مبتكرة لضمان كفاءة واستمرارية العمل. وكان للتدريب دور كبير في تهيئة فريق عملنا للتغيرات من حولنا، وتزويدهم بالمهارات اللازمة من خلال ٨,٢٨٧ فرصة تدريبية بمعدّل ٢٥,٥٢٠ ساعة تدريب. وقمنا بافتتاح مركزنا التدريبي الخاص تحت اسم "Spark" في قرية الصوفية، ليكون مركزاً لتقديم فرص للتعليم والتطوير لموظفينا وموظفاتنا.

أفخر اليوم أن نتيجة اهتمامنا بأفراد عائلتنا أثرت بشكل مباشر على نسبة ولائهم ورضاهم عن بيئة عملهم، فقد ارتفع مقياس رضاهم بما يسمى صافي نقاط الترويج من الموظفين E-NPS إلى ٥٣ درجة مقابل ٤٩ درجة لعام ٢٠٢٠ الأمر الذي يضعنا مع أفضل أماكن العمل على مستوى عالمي.

تنوّع استثماراتنا وإدارة المخاطر

نحرص دوماً على تنويع استثماراتنا وإدارة مخاطرنا لتنعكس إيجاباً على البنك ومساهميته وعملائه وموظفيه. وهنا أخص بالذكر استثمارنا الرئيسي في بنك صفوة الإسلامي، الذي انضمّ إلى عائلتنا عام ٢٠١٧ عندما استحوذنا على حصة مسيطرة تبلغ حالياً ما نسبته ٦٢,٤%، ليصبح بذلك ذراعنا في خدمة القطاع المصرفي الإسلامي. كما نفخر بوحدات الأعمال الأخرى والشركات التي نملكها بما في ذلك وحدة الصرافة المركزية، وشركة الاتحاد للتأجير التمويلي، وشركة الاتحاد للوساطة المالية، بالإضافة إلى

آخر استثماراتنا التي بدأت عام ٢٠١٩، والمتمثلة في شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية. أما خارج الأردن فتمتلك حصّة ١٠ % في البنك الوطني في فلسطين.

رؤيتنا لعام ٢٠٢٢

في بداية عامنا الجديد، نركز جهودنا نحو الاستمرار في تقديم تجربة مميزة وقيمة مضافة لعملائنا الذين وثقوا بنا، كما نلتزم معهم بالشفافية في التعامل والتواصل لنكون بنكهم اليومي الذي يعتمدون عليه، من خلال استراتيجيتنا الرقمية التي نسعى من خلالها لأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن.

وأخيراً،

عملاؤنا وموظفونا ومساهمونا ومجتمعنا هم أولويتنا، فقد أظهر عام ٢٠٢١ بأن طريق النجاح لا يمكن أن يتحقق دون وضعهم على رأس أولوياتنا. حرصنا على الاستماع لعملائنا ومجتمعنا، وقمنا بتصميم منتجات وخدمات تساعد على تخطي المشاكل التي يواجهونها. وننتهز هذه الفرص دوماً لتجديد التزامنا بأن تكون حلولنا مبنية لخدمتهم بأفضل الطرق في أي وقت ومن أي مكان. ندرك الآن أكثر من أي وقت مضى بأن النجاح لا يقتصر على نمو بياناتنا المالية فقط، وأن مسؤوليتنا تجاه مساهمينا تشمل أيضاً الالتزام بتحقيق الاستدامة. لذلك سنعمل مع خبراء الاستدامة لبناء فهم عميق للتحديات الموجودة، وإيجاد الحلول المناسبة لها، والالتزام بتطبيق المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) بهدف توليد آثار اجتماعية وبيئية إيجابية، وحماية الموارد للأجيال القادمة.

أتمنى أن يحمل العام الجديد لكم ولأردننا الحبيب كل الخير والنجاح، كما أتطلع لكتابة رسالتي الحافلة بالإنجازات لعام ٢٠٢٢ بإذن الله.

كان عام ٢٠٢١ صعباً علينا جميعاً، ولكننا خرجنا منه أقوى وأكثر مرونة، كما وجّهنا جهودنا للتعامل مع آثار الجائحة والتخفيف من تداعياتها الاقتصادية، من خلال إطار عملنا المرن الذي وضعناه عند بدء الجائحة، الأمر الذي مكّننا من تخطي جميع الأزمات والمخاطر التي نواجهها، وقلص آثارها على عملائنا وفريق عملنا.

وضعنا ضوابطنا لإدارة مخاطرتنا

نضع ثقة عملائنا نصب أعيننا، ولذلك قمنا بتشديد وتوثيق ضوابط مُدكّمة في بيئتنا للتحكم والرقابة لنضمن تقديم خدماتنا لعملائنا بسهولة وأمان دون انقطاع.

ولنتمكن من إدارة مخاطرتنا والحد من عمليات الاحتيال، وخاصة مع تزايد الجرائم المالية الإلكترونية خلال جائحة كورونا، فقد قمنا بتوظيف أحدث التقنيات لمواكبة أعلى معايير الأمن والحماية. ولأن نهجنا أن نكون البنك الأكثر أماناً لعملائنا، فقد طوّرنّا برامج الأمن السيبراني ومكافحة الجرائم المالية، ممّا أسهم في وضعنا على رأس المؤسسات المالية القادرة على كشف ومنع عمليات الاحتيال.

لم نتوقف أعمالنا وخدماتنا خلال الجائحة بل أصبحنا أكثر مرونة

كانت الجائحة بمثابة فرصة لنا للتأكيد على قدرتنا على استمرارية تقديم خدماتنا وضمان عدم انقطاع أي منها، فقمنا بتطبيق المزيد من الحلول التكنولوجية المبتكرة، وتمكنا من أتمتة ٧٤% من عملياتنا. وطوّرنّا من مهارات فريق عملنا لتزويدهم بالمعرفة اللازمة وعززنا خبراتهم لنضمن جاهزيتهم في الوقت الحالي والمستقبل.

استجابة فريق الطوارئ للجائحة

فخّورون بفريق الطوارئ الذي تشكل عام ٢٠٢٠ استجابة للجائحة، فقد عمل على مدار الساعة للتفكير بحلول وطرق لمواجهة الظروف الطارئة خلال هذا الوضع الاستثنائي لمصلحة عملائنا وفريق عملنا. حيث حرص فيه على صحتهم الجسدية والنفسية، وحافظ على توفير بيئة عمل آمنة ومرنة لهم، بما يضمن قدرتهم على تطبيق خطة استمرارية العمل بنجاح.

خلال العام السابق، كانت صحة فريق عملنا على رأس أولوياتهم أيضاً، فقد أطلقوا حملة للتطعيم ضد فيروس كورونا والتي شملت عائلاتهم، في وقتٍ كان تَوَفُّر اللقاح من أصعب ما يمكن، حيث تلقى اللقاح أكثر من ٨٠٠ شخص.

وفيما يتعلق ببيئة العمل، فقد كانت مرنة وفعّالة، حيث شملت تفعيل سياسية العمل من المنزل المرنة طوال العام، وإطلاق منصّات تعليم وتطوير معرفي للموظفين والموظفات، منها ما ينمّي مهاراتهم المعرفية ومنها ما ينمّي مهاراتهم الذاتية والنفسية، لتساعدهم على السير في حياة مهنية إيجابية وناجحة.

تمت إدارة علاقاتنا المالية مع عملائنا بشكل فعّال

كانت سياسة البنك الائتمانية الحسنة ذات أثر كبير للتخفيف من آثار جائحة كورونا على البنك وعلى عملائنا وإدارة مخاطرتنا، فقد كان التمويل معتمداً على:

- تنويع المحفظة الائتمانية: حيث توزعت المحفظة على معظم القطاعات الاقتصادية.
- تنويع هيكل الإقراض: تنوّع هيكل الإقراض بين الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد العاملين في القطاعين العام والخاص.
- تجاوب البنك مع متطلبات عملائنا: حيث كنا من الرّواد في منح عملائنا تسهيلات، ضمن برنامج البنك المركزي التمويلي الخاص بدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة المتضررة من جائحة كورونا، الأمر الذي مكّنهم من تسديد التزاماتهم المرتبطة بعملياتهم التشغيلية من حيث دفع الرواتب، وشراء المواد الخام لضمان استمرارية أعمالهم. كما قمنا بإعادة هيكلة التزامات عملائنا بما ينسجم مع تدفقاتهم النقدية من أجل الحفاظ على صحتهم المالية.

قمنا بدعم قطاعات الأعمال التي تأثرت بجائحة كورونا

كانت الشركات الصغيرة والمتوسطة من أكثر القطاعات تأثراً بالجائحة، فأدركنا ذلك، ووجهنا دعمنا خلال العام السابق نحو تلك القطاعات بما فيها الشركات الصغيرة والمتوسطة، والمملوكة من قبل السيدات، ورؤاد الأعمال الشباب والشركات الناشئة.

فقمنا بعقد شراكة مع بنك التنمية الريادية الهولندي "FMO" من خلال برنامج NASIRA لضمان القروض الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة المتضررة من أزمة كورونا في الأردن، حيث بلغ قيمة البرنامج ٣٠ مليون دولار، وكان الهدف منه تلبية احتياجات رؤاد الأعمال بما في ذلك الشركات المملوكة من قبل السيدات ورؤاد الأعمال الشباب، ومساعدتهم في ديمومة مشاريعهم خلال وبعد الوباء.

كما قمنا بإعادة تطوير خدماتنا المصرفية عبر الإنترنت، وإطلاق موقع "اتحاد للأعمال"، الذي منح عملاءنا من الشركات تجربة مميزة سهّلت لهم القيام بمعاملاتهم البنكية في أي وقت ومن أي مكان.

ولم نغفل عن دور الشركات الريادية الناشئة ودور الشباب في الاقتصاد الوطني، فقمنا بتمويل الشركات الناشئة بالتعاون مع البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي "انهض" و "الشركة الأردنية لضمان القروض" من أجل توسيع الإقراض لتلك الشركات، الأمر الذي أثر على نمو ذلك القطاع لدينا بنسبة تزيد عن ٢٠٠%.

وكان للتطوير والإرشاد حصة كبيرة لرؤاد الأعمال، فدرسنا احتياجاتهم وقدمنا لهم العديد من الورشات التعليمية المجانية التي ساعدتهم لتخطي تداعيات الجائحة على أعمالهم. كما عقدنا شراكة مع شركة قانونية لتقديم ورشات تعريفية قانونية ونصائح للعملاء من قبل خبراء ومحامين مختصين حول عدة جوانب قانونية، حيث استفاد من البرنامج ١٧٤ من الرياديين.

تعزيز الشمول المالي

نؤمن بأهمية الشمول المالي، ولذلك نسعى دوماً لإتاحة منتجاتنا وخدماتنا المالية و غير المالية لجميع أفراد مجتمعنا. نعتبر أنفسنا رواداً في دعم قطاع المرأة في الأردن، فقد قمنا منذ عام ٢٠١٤ بتقديم خدمات ومنتجات مخصصة للسيدات من خلال برنامج "شروق"، تأكيداً على إيماننا بأهمية المشاركة الاقتصادية للمرأة.

فقمنا العام السابق بتنظيم ودعم ٥١ فعالية، استفادت منها ٩٦٠ سيدة بشكل مباشر من إرشاد وتوجيه وتشبيك. كما وعقدنا عدة شراكات جديدة لتعزيز جهودنا، كانت مبنية على فهم عميق لكافة الاحتياجات التي تعزز مشاركة المرأة الاقتصادية، ومن أهمها:

١. الشراكة مع صندوق أمام للاستثمار: إيماننا واحد بأهمية تقديم خدمات غير مالية للشركات الريادية والشركات الصغيرة والمتوسطة ودعم النظام البيئي المتكامل من حولها وخاصة للشركات المملوكة من قبل السيدات والملتزمة بالتنوع والشمول. قمنا بدعم ورعاية البرامج التي تهدف لبناء القدرات ودعم الأعمال لتصبح تلك الشركات قادرة على التوسع والنمو وخلق فرص العمل وإحداث التأثير. بالإضافة الى دعمنا لبرامج تأهيل السيدات للانضمام الى مجالس الإدارة، الى جانب برامج الإرشاد والتشبيك المتنوعة.

٢. الشراكة مع منظمة دعم رواد الأعمال "إنديفر الأردن": تعاوننا معهم لإطلاق برنامج "الوصول إلى الأسواق مع بنك الاتحاد" والمخصص لتمكين المؤسسات المملوكة من سيدات من التوسع إلى الأسواق الخارجية وتخطي العقبات التي تواجهها أثناء سعيها نحو التطور والنمو.

٣. عملنا مع شركة ايفنتا لإقامة برنامج تدريبي لإدارة الثروات MONEYSMART-Wealth Management : تعزيزاً لأهمية الاستقلال المالي للسيدات والذي يبدأ بتعزيز الثقافة المالية والمهارات والمعرفة، فقمنا بعقد برنامج تدريبي لتزويد السيدات بالأدوات المناسبة لإدارة مواردهم المالية والاستثمار بها في المكان المناسب.

وتوّجت جهودنا في دعم هذا القطاع، وبعد تجديد التزامنا بمبادئ الأمم المتحدة لتمكين المرأة (WEFs)، فقد حصلنا على علامة ٦٦% كنتيجة لنتائج تحليل الفجوة بين الجنسين في مكان العمل. وتعتبر من النتائج العالية جداً مقارنة بنسبة ١٣,١% للشركات في الأردن، و ٢٦% وهو معدل النسبة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، و ٣٤,١% عالمياً.

وخلال العام ٢٠٢١ نمت نسبة السيدات العميلات في البنك بنسبة ١٧٪، وبمعدل زيادة ٩ أضعاف منذ أن أطلقنا برنامج شروق عام ٢٠١٤، كما نما عدد المودعات بمعدل ٨ أضعاف، ونما عدد المقترضات ٨ أضعاف أيضاً منذ إطلاق البرنامج.

نموذج عملنا واستراتيجيتنا

ملتزمون بتوجيه استراتيجيتنا نحو تحقيق هدفنا بأن نكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، وتقديم أفضل تجربة بنكية لعملائنا.

المرونة وحماسنا للتطور والابتكار

شغفنا وحماسنا للنمو والابتكار فيه طاقة ريادية، ولذلك نتخذ منهج الأجايل المرن لأعمالنا، لتحقيق التوازن بين تنفيذ أعمالنا ومواصلة الابتكار. نعمل على إعادة تصوّر الطريقة التي نؤدي بها أعمالنا دوماً لنواكب كافة التطورات.

نتخذ من التكنولوجيا محركاً أساسياً لنا

نهجنا المرن هو محرك بنيتنا التكنولوجية المتينة. نمكن ونشجّع فريق عملنا على ابتكار أفكارهم الخاصة وتنفيذها وتجربتها لتحقيق نتائج مرمّوة. نحرص على سماع عملائنا لنساعدهم على تقديم الحلول التي تلبي احتياجاتهم، فبنيتنا التكنولوجية قادرة على تلبية كل ما يتطلع له عملاؤنا.

نحرص أن نكون جزءاً من حياة عملائنا اليومية

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

تعزيز الكفاءة والإنتاجية

نعمل بفاعلية لإطلاق خدمات ومنتجات مواكبة للتطورات من حولنا، ولخدمة عملائنا بشكل أسرع وأكثر ديناميكية، واستخدام كافة الموارد المتاحة بالشكل الأمثل، لتقليل الكلف وزيادة الكفاءة من دون التأثير على تجربة العملاء.

نسعى وراء نموّ مدروس

ننمو بذكاء، ضمن نهج قادر على حمايتنا وإدارة مخاطرتنا. فقد قمنا بتوظيف أحدث التقنيات والأنظمة الرقابية الداخلية والخارجية لنعمل على حماية بيئتنا الداخلية والخارجية من أجل الامتثال لبيئة رقابية مميزة، كتطبيق أنظمة الامتثال الرقابي (Rabbit Hole)، وأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (Fiserv)، والتطوير عليه بشكل مستمر لضمان الامتثال لأفضل الممارسات العالمية في مجال الامتثال الرقابي ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إبقاء تكاليفنا التشغيلية تحت السيطرة

نعمل ضمن منظومة هادفة للنمو والازدهار مع أهمية المحافظة على فعالية التكلفة. ولذلك نعمل ضمن معادلة تشمل:

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

- الأشخاص: استقطاب موظفين مؤهلين وذوي كفاءة ليقوموا بالأعمال بإنتاجية وفعالية عاليتين.
- الكفاءة: أتمتة عملياتنا وتطوير إجراءاتنا، واستخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل، لتقليل الكلف وزيادة الكفاءة دون التأثير على تجربة عملائنا.

قراراتنا مبنية على البيانات والأدلة

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

نعمل جادين على بناء ثقافة مؤسسية وبيئة ننتمي لها

نحن مؤسسة ترحب بالاختلاف وتشجع التنوع، لذلك يتميز مكان عملنا بطاقته الإيجابية التي تنتشر بين أفراد فريق عملنا. ثقافتنا وبيئتنا الداخلية هما ما تتطلع إليه لنؤمن مكاناً ينتمي له كل من يعمل معنا.

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

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

نأخذ خطوات هادفة نحو الاستدامة

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

حققنا تجربة عملاء مميزة وفريدة وتعتبر الأفضل في الأردن

- ارتفع مؤشر صافي نقاط الترويج (NPS) ليصل إلى ٦٩,٨ من ١٠٠، مقارنة بـ ٥٤,٥ في السابق، وهو مؤشر لقياس مدى استعداد العملاء لتوصية التعامل مع البنك للآخرين. علمًا أن أي درجة أعلى من ٥٠ تعتبر "ممتازة".
- ارتفع مؤشر قياس درجة جهد العميل (CES) ليصل إلى ٣,٩١ من ٥ مقارنة بـ ٣,٥٩ عن عام ٢٠٢٠. وهو مؤشر يستخدم لقياس سهولة استخدام العميل لمنتجاتنا وخدماتنا..
- ارتفع مؤشر قياس مدى رضا العملاء (CSAT) ليصل إلى ٤,٤٨ من ٥ مقارنة بـ ٤,٤٠ عن عام ٢٠٢٠.
- انخفضت شكاوى العملاء بنسبة ٦٦,٢٪ في عام ٢٠٢١ عن العام السابق، بسبب تطبيقنا لعدة استراتيجيات شملت:
 - نهج ذكي ومبتكر لحل المشاكل: من خلال البحث عن مسبب المشكلة وإيجاد الحل المناسب. الأمر الذي أسهم في ارتفاع نسبة رضا عملائنا وانخفاض نسبة الشكاوي.
 - تعزيز الثقافة والمعرفة المالية عند عملائنا: من خلال شفافية الإجراءات والشروط والأحكام.
 - تطوير الإجراءات والسياسات: لتفادي تكرار الشكاوي من خلال تصحيح السبب الجذري.

حصلنا على جوائز عالمية

توّجت جهودنا عام ٢٠٢١ من خلال حصولنا على سبعة جوائز عالمية:

- جائزة "أفضل بنك رقمي للأفراد" في الأردن من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس". لتميز تطبيقنا البنكي.
- جائزة "البنك الرقمي الأكثر ابتكارًا" في الأردن من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس". تقديرًا لجهودنا في الابتكار والتكنولوجيا.
- جائزة "أفضل بنك بإدارة أمن المعلومات وعمليات الاحتيال" في الأردن من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس". تقديرًا لجهودنا في تنفيذ أعلى معايير الحماية والأمان.

- جائزة "أفضل بنك لدفع الفواتير" في الأردن والشرق الأوسط من مجلة نيويورك العالمية "جلوبال فاينانس". تقديرًا لجهودنا بتوفير أفضل تجربة دفع إلكترونية.
- جائزة "تسهيل الوصول إلى التمويل" من مؤسسة التحالف المالي للمرأة (FAFW). تقديرًا لجهودنا المتميزة والموجهة نحو تعزيز المشاركة الاقتصادية للمرأة.
- جائزة "البنك الأكثر نشاطًا في الأردن" في مجال تنفيذ عمليات التجارة الدولية" من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD). تقديرًا لجهودنا بكوننا أنشط بنك في إصدار عمليات التجارة الدولية من الأردن، وللمرة الرابعة.
- جائزة "أفضل بنك مؤثر اجتماعيًا واقتصاديًا" من مجلة "بزنس فيجين"

أصبحنا بنك التعامل الرئيسي لعملائنا

ركزنا جهودنا في الأعوام الماضية على تقديم أفضل تجربة بنكية والعمل على زيادة ثقة عملائنا بنا، لنصبح بنكهم الرئيسي للتعاملات اليومية، مما أثر على نمو ودائعهم لدينا بنسبة ٢٣٪، وازدياد تحويلاتهم الخارجية من خلالنا ثلاثة أضعاف مقارنة بعام ٢٠٢٠، كما وحافظنا على الترتيب الثالث في الأردن من حيث حجم الفواتير المدفوعة من خلالنا، حيث اختارنا عملائنا كمحطة آمنة للدفع بثقة بأنظمتنا الإلكترونية.

قمنا بتنمية وتطوير نموذج تشغيل فروعنا وتوسيع شبكتنا

قمنا بتبني وإطلاق نموذج جديد لتشغيل فروعنا، هدف لتعزيز كفاءة عملها، لتصبح بمثابة وجهة واحدة لعملائنا يلتجون من خلالها جميع احتياجاتهم المالية الشخصية وأعمالهم التجارية بما يشمل الشركات الصغيرة والمتوسطة. وقد أثر هذا النموذج الجديد على وصولنا إلى نسبة ٨٢٪ ضمن مؤشر ال (FCR First contact resolution) والذي يقيس القدرة على حل وتلبية أي متطلب للعميل من أول نقطة التقاء مع أي من موظفي البنك.

كما طورنا التصميم الداخلي لفروعنا الجديدة، ليمتد فيها عملائنا تجربة مميزة وفريدة، ففروعنا تلبي احتياجات عملائنا المالية، وتعمل كمراكز استشارية، يستطيع من خلالها عميلنا شرب فنجان قهوة، واستخدام التكنولوجيا، والتحدث إلى موظفينا وموظفاتنا لاستشارتهم حول كافة احتياجاتهم المالية وتطلعاتهم المستقبلية، بالإضافة إلى التعرف على موردين ومصممين محليين عرضوا منتجاتهم داخل فروعنا.

تابعنا جهودنا في توظيف أحدث التقنيات لمواكبة أعلى معايير الأمن والحماية حيث نحرص على العمل المستمر لإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة والأمن السيبراني، وهي ركائز أساسية في عملنا لنتمكن من النمو والتوسع والانتشار. حيث يعتمد نهجنا في إدارة المخاطر على خمسة محاور رئيسية:

مخاطر شملت ممارسات بيئية واجتماعية

تعتبر الاستدامة المالية في صميم ثقافتنا، كما أننا نعتبر أنفسنا مسؤولين عن عملائنا ومجتمعنا حيث إنهم جزء لا يتجزأ من عائلتنا، لذلك بدأنا نتخذ خطواتنا الأولى نحو إدراك المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المرتبطة باختياراتنا التمويلية والتركيز على التمويل الأخضر ودعم مجالات الطاقة المتجددة.

خطة الإنعاش

قمنا بتطوير خطة الإنعاش الخاصة بنا بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، بهدف تعزيز قدرة البنك على الحفاظ على سلامة ومثانة مركزه المالي، وتقليل الآثار السلبية التي قد تنشأ خلال حالة عدم استقرار السوق والاقتصاد، بما يتوافق مع إطار لجنة بازل للرقابة المصرفية المتعلقة بالتعامل مع البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية.

التقييم الخارجي لإدارة المخاطر المؤسسية

أجرينا تقييماً لإطار عمل إدارة المخاطر من خلال مستشارين خارجيين، نتج عنه توصيات ومنهجيات عملية لإدارة المخاطر الشاملة. حيث ساعدتنا تلك التوصيات على مواءمة إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية ضمن أهدافه الاستراتيجية، وصياغة بيان خاص بالمخاطر، والحدود المقبولة بها، والمسؤوليات والواجبات والأدوار.

إدارة المخاطر التشغيلية

نواصل تحسين أدوات ضبط وقياس المخاطر التشغيلية الخاصة بنا للعمل على إدارتها بطريقة استباقية مع الاستمرار بمراقبة وتقييم آثار جميع المخاطر المحتملة. وتم عرض إطار عمل المرونة التشغيلية لتمكين البنك من تحديد التهديدات المستقبلية وتوفير الحماية منها، بالإضافة إلى الاستجابة والتكيف والتعافي والاستفادة من الأزمات السابقة لتقليل تأثيرها على الأعمال وضمان استمرارية عملنا. وقد قام البنك بإجراء تقييم لمخاطر الاحتيال مع شركة متخصصة لبناء صورة كاملة عن مخاطر الاحتيال من أجل اكتشاف ومنع مخاطر الاحتيال المحتملة والناشئة.

أمن المعلومات

ندير مخاطر أمن المعلومات وفقاً لأفضل الممارسات والسياسات الدولية التي تحكم برنامجنا الشامل لأمن المعلومات المصمم لحماية البنك، من خلال تمكين الإجراءات الوقائية والاستقصائية والاستجابة لمكافحة مخاطر المعلومات والأمن السيبراني. كما نواصل تعزيز إطار عملنا للرقابة الإلكترونية السيبراني وتحسين قدرتنا على مقاومة المخاطر والأمن السيبراني، بما في ذلك تحليل الاستخبارات الإلكترونية للتهديدات الداخلية والخارجية، والتنبيه من الأحداث والحوادث الأمنية التي يحتمل أن تكون مشبوهة.

إدارة مراقبة الامتثال

يتم تطبيق عدد من أنظمة الرقابة الداخلية والخارجية، للتأكد من امتثال البيئة الداخلية للبنك، بالإضافة إلى أنظمة الرقابة الخارجية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث شملت:

- **الرقابة الداخلية:** للتأكد من امتثال بيئتنا الداخلية وفريق عملنا لكافة القوانين والتعليمات، يتم تطبيق نظام الامتثال الرقابي (Rabbit-Hole)، والذي يقوم على مبدأ وجود مسار طويل لاكتشاف الثغرات الداخلية مع وجود العديد من الروابط. كما يتم إجراء تقييم دوري لدوائر البنك الداخلية للتأكد من امتثال جميع أقسام البنك للتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة. ولم نغفل عن الدور الأساسي للتدريب، فقد قمنا بعقد دورات تدريبية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية للموظفين، وتم تأهيل عدد من الموظفين ضمن شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS).

- **الرقابة الخارجية:** يتم تطبيق نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب Fiserv، وذلك بهدف تحسين عملية تقييم المخاطر المتعلقة بالعملاء والمراقبة المستمرة للعمليات المالية، من خلال تطبيق سيناريوهات متنوعة في مجالات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبحسب تعليمات الجهات الرقابية، وأفضل الممارسات العالمية في هذا الخصوص. وإعداد منهجية عناية واجبة حثيثة تتلاءم مع مخاطر العملاء، وتعزيز كفاءة مخرجات تنبيهات النظام من حيث الكمية والنوعية.

نهجنا تجاه فريق عملنا

نحن مؤسسة تؤمن أن ثروتنا تتمثل في فريق عملنا، وهم أساس نجاحنا، لذلك ننتقي فريق عملنا ممن يتشاركون قيمنا وثقافتنا ليكونوا جزءاً لا يتجزأ من رحلتنا نحو النمو والنجاح.

طاقتنا الإيجابية، وتناغمنا في العمل، وروح الفريق بيننا، بالإضافة الى بيئة عملنا المميزة، هي مصدر نجاحنا وقوة جذبنا للموظفين المميزين. فقد بلغ عدد موظفينا وموظفاتنا العام السابق ١٢٥٩، وانضم الى عائلتنا ١٤٠ موظف وموظفة.

كما حرصنا على تعزيز الشمول والتنوع، فشكّلت السيدات نسبة ٤٥% من إجمالي فريق عملنا في البنك، وشكّلت نسبة السيدات في المناصب العليا ٢١%.

التنمية المستدامة هي ركيزة أساسية من ركائز ثقافتنا وبيئتنا الداخلية. عملاً وملتزمين بمجتمعنا هم عائلتنا، ونتطلع دوماً لمساعدة من حولنا على الازدهار والتطور من خلال تقديم الدعم للأجيال القادمة من القادة ورواد الأعمال، وأيضاً من خلال المساهمة في تشجيع الفنون والثقافة التي تمنح الأردن خصوصيته وهويته الفريدة، بالإضافة للاستثمار في المهارات والتعليم لتمكين من حولنا من تحقيق طموحاتهم. نعمل من خلال مبادراتنا الاجتماعية والتطوعية على تبني مجموعة من الأهداف العالمية للتنمية المستدامة للتعبير عن شراكتنا المجتمعية وتشمل:

الهدف ٢: القضاء التام على الجوع

الهدف ٣: الصحة الجيدة والرفاه

الهدف ٤: التعليم الجيد

الهدف ٥: المساواة بين الجنسين

الهدف ٨: العمل اللائق ونمو الاقتصاد

الهدف ١٠: الحد من أوجه عدم المساواة

الهدف ١١: مدن ومجتمعات محلية مستدامة

الهدف ١٢: الإنتاج والاستهلاك المسؤولين

الهدف ١٣: العمل المناخي

الهدف ١٧: عقد الشراكات لتحقيق الأهداف

أهم مبادراتنا عام ٢٠٢١ شملت:

الشمول المالي والتمكين الاقتصادي

(الهدف ٥+ الهدف ١١+ الهدف ٨)

بصفتنا مؤسسة مالية، فإن التزامنا بتحسين حياة مجتمعاتنا يقودنا إلى التركيز على الثقافة المالية وتعزيز

الشمول المالي. ولدعم ذلك قمنا بالتالي:

- الاستمرار في تقديم الدعم لبرنامج الثقافة المالية المنفذ من قبل مؤسسة إنجاز والبنك المركزي الأردني لإدراج وتعزيز منهاج الثقافة المالية ضمن المنهاج الوطني للطلاب في المملكة.

- تمّ ترشيح ٩ موظفين من مختلف الدوائر في البنك ليصبحوا سفراءنا للثقافة المالية من خلال إشراكهم في تنفيذ عرض الدمى للثقافة المالية بعنوان "بنك الأحلام" والذي يستهدف الأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين ٦-١٢ عامًا لتزويدهم بمفاهيم الثقافة المالية كالادخار والتوفير بطريقة مبسطة ومناسبة لأعمارهم.

- للسنة الثالثة على التوالي، قمنا بدعم البرنامج الشبابي لريادة الأعمال بعنوان "شبّك وابتكر"، بالتعاون مع شركة وصل، والذي يستهدف ٣٠ شابًا باحثًا عن العمل من كافة المحافظات، وقد تم تزويدهم بالتدريبات اللازمة لتمكينهم من إطلاق مشاريعهم الخاصة، بالتعاون مع حاضنات ومسرّعات الأعمال. خلال عام ٢٠٢١، تم احتضان ١٨ فكرة من بين ٣٠ فكرة قدمها الشباب والشابات المشاركون من قبل حاضنات محلية.

الرفاه الاجتماعي

(الهدف ٢ + الهدف ٣)

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

- ضمن شراكتنا الاستراتيجية مع "جمعية الحسين لتمكين الأشخاص من ذوي الإعاقة" قمنا بتمويل منصة تعليم وتأهيل الإلكترونية للمنتفعين من ذوي الإعاقة للجمعية لإتاحة الفرصة لهم للاستفادة من الخدمات التعليمية والتأهيلية التي تقدمها الجمعية لهم من منازلهم.

- استمرار الشراكة مع مبادرة "الأردن المهيأ" لتنفيذ ٤ برامج تدريبية لموظفين من البنك، لتعريفهم بالطريقة المثلى للتعامل مع العملاء من ذوي الإعاقة. خلال عام ٢٠٢١، تمّ إجراء ٧ جلسات عبر الإنترنت، استهدفت ١٣١ موظفًا جديدًا.

- قمنا بإطلاق حملتين بالتعاون مع كريم ووزارة الصحة لتسهيل نقل الطاقم الطبي لإعطاء المطاعيم لكبار السن والأشخاص غير قادرين على الوصول إلى المراكز الصحية في جميع أنحاء المملكة. نتيجة للحملة تم إعطاء اللقاح لحوالي ٦٠٠٠ شخص.
- إطلاق حملة شكر وتقدير للكوادر الطبية في المستشفيات الحكومية في الأردن، لشكرهم على جهودهم خلال انتشار فيروس كورونا.
- إطلاق ٣ حملات إلكترونية من خلال مواقع التواصل الاجتماعي الخاصة بالبنك، الأولى لجمع الطرود الغذائية، والثانية تحتوي طرود لمستلزمات الشتاء، بالإضافة إلى حملات خاصة بجمع الملابس المستعملة أو الجديدة والألعاب من عملائنا وفريق عملنا للتبرع بها للعائلات المحتاجة، وتم ذلك بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية ومنصة نوى. وبفضل التبرعات التي قدمها عملاؤنا وموظفونا، تمكنا من الوصول إلى حوالي ٦٠٠٠ أسرة في جميع أنحاء المملكة.
- رعاية سباق "اركض من أجل الحياة" المنفذ من قبل مؤسسة الحسين للسرطان، وهو سباق خيري، يتم تنظيمه لطلاب المدارس في الأردن بهدف نشر الوعي حول مرض السرطان وتبني نمط حياة صحي. شارك في السباق نحو ٣٣ مدرسة و ٧٠٠٠ طالب، وبلغ إجمالي التبرع من قبل الطلاب والمعلمين في المدارس نتيجة لهذا البرنامج ٧٢,٠٢١ دينار.
- الاستمرار في رعاية أكاديمية التعليم والتدريب الجديدة التابعة لمؤسسة الحسين للسرطان، والتي تهدف إلى تعزيز معرفة ومهارات العاملين في مجال رعاية المصابين بالسرطان، وبناء قدرات القوى العاملة في المؤسسة. بالإضافة إلى تطوير وتحديث المحتوى المتعلق بالأورام في كليات الطب في الأردن. نتيجة لهذه الشراكة التحق أكثر من ٩٠٠ من الكوادر الطبية والإدارية في المركز للتدريب من خلال ١٢ دورة عبر الإنترنت وجهًا لوجه.
- قمنا برعاية المؤتمر السادس لمجلس اعتماد المؤسسات الصحية HCAC 6th Quality Care، وهو مؤتمر طبي يستهدف الأطباء والصيادلة من جميع أنحاء الشرق الأوسط.

- قمنا بتجديد شراكتنا مع جمعية العون الطبي للفلسطينيين لشراء المستلزمات الطبية للمركز الصحي في مخيم غزة.
- استمرار شراكتنا الاستراتيجية مع نوى، إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، للوصول إلى مؤسسات المجتمع المحلي المختلفة عبر منصتهم، وتقديم الدعم لها، بالإضافة إلى منصّة التطوع الشبابية "نحن". فقمنا بتنفيذ ٧ مشاريع مجتمعة من خلال المنصة، مما ترك آثاراً إيجابية على ٣,٥٥٣ فرداً في جميع أنحاء المملكة.
- أطلقنا حملة من خلال تطبيقنا البنكي وقنوات التواصل الاجتماعي لجمع التبرعات من عملاء وموظفي البنك لشراء المستلزمات الطبية من خلال الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية وتخصيصها للمستشفيات في غزة والضفة الغربية. حيث وصل إجمالي التبرعات من عملائنا وفريق عملنا إلى ١٤٠,٦٢٠ دينار.
- دعم مبادرة "همّتنا" لتأهيل ٢٥ مركز صحي من مختلف مناطق المملكة من أجل رفع مستوى الرعاية الصحية المتوفرة للمواطنين. وقد قام البنك بمساعدة المبادرة في إطلاق الحملة على جميع منصات التواصل الاجتماعي والجسور والإذاعات والقنوات الرسمية والوطنية.

البيئة:

الهدف ١١+الهدف ١٢

أبرز نشاطاتنا لدعم البيئة خلال عام ٢٠٢١:

- إطلاق برنامج التوعية البيئية والسياحية لفئتي النساء واليافعين بالشراكة مع مبادرة "همة ولمة" بهدف تعزيز مفاهيم الانتماء وحماية البيئة وتبني السلوكيات السليمة في التعامل مع النفايات باعتبارها ركيزة أساسية لدعم السياحة في الأردن. وقد قام البنك بتمويل تطوير المنهاج التفاعلي الذي يقوم عليه البرنامج بالإضافة إلى تنفيذه في ٣ محافظات (عمان، الكرك، ومادبا) عبر مراكز الابتكار التابعة للصندوق الأردني الهاشمي مستهدفاً ٥٤٠ يافعا وسيدة.
- الاستمرار في تنفيذ المبادرة الصديقة للبيئة "بلاستيكا" والتي نقوم بتنفيذها بالتعاون مع المصممة الأردنية بترا أورفلي، والتي تمكّنا من خلالها من ابتكار طريقة للتقليل من كمية النفايات

المضرة للبيئة في يومنا الحالي عن طريق إعادة تدوير البطاقات البنكية المرتجعة أو منتهية الصلاحية، واستخدامها في إنتاج اكسسوارات وقطع فنية فريدة من نوعها تصنع بسواعد وجهود ٧ من السيدات في منطقة جبل النظيف . وفي عام ٢٠٢١، تمّ إعادة تدوير ما مجموعه ١٥,٠٠٠ بطاقة بنكية بلاستيكية وتحويلها إلى أكثر من ٢,٠٠٠ قطعة فنية واكسسوارات ذهبت جميع عائدات بيعها لصالح السيدات اللواتي قمن بإنتاجها.

- عقد شراكة استراتيجية مع المدرسة الأهلية والمطران لتبني وتجديد حديقة عامة في منطقة جبل عمان. تهدف هذه الشراكة إلى تعزيز وتعميق المشاركة المجتمعية في جميع مراحل المشروع؛ سواء في مرحلة التصميم أو التنفيذ أو التقييم أو التطوير.
- لقد مكّنا مشروع أنظمة الطاقة الشمسية الكهروضوئية الذي تم تنفيذه في ثلاث مناطق؛ وهي وادي العيس، والسخنة، والسطح العلوى لمبنى الإدارة الرئيسية، من تحقيق التالي:
 - بلغ إجمالي التوفير النقدي من المشروع ٦٤,٩٢,٠٩٢,٥٣٠ دينار
 - خفض انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقدار ٢٦,١٦٩,٤٨٦ كغم
 - تم إنتاج طاقة بإجمالي ١٧,١٥٣,٤٤٣ كيلووات/ساعة
 - وتم ربط ٤٧ مبنى وفرع تابع لبنك الاتحاد بنظام الطاقة الشمسية الخاص بنا

الوصول الى المعرفة

(الهدف ١١ + الهدف ١٠ + الهدف ٤)

تشكيل مستقبل الأجيال القادمة يعتمد بصورة أساسية على التعليم. لذلك، نحرص على توفير فرص متساوية في التعليم والمعرفة والمهارات للشابات والشباب باعتبارهم بناة المستقبل. خلال عام ٢٠٢١ دعمنا التعليم من خلال:

تقديم ٢٥ منحة دراسية للطلاب المتفوقين في الأردن وفلسطين

- مع الرجوع إلى التعليم الوجاهي عام ٢٠٢١ ، أطلقنا حملة "العودة إلى المدرسة" ، حيث تبرّع موظفونا بحقائب مدرسية جديدة لـ ٢٢٢ من الطلاب الأقل حظاً في مخيم الوحدات للاجئين.
- الاستمرار في دعم مؤسّسة الملكة رانيا للتعليم من خلال ٣ مبادرات رئيسية ؛ وهي مدرستي وصندوق الأمان ومتحف الأطفال.

الفن والثقافة:

على مدار العام الماضي دعمنا المشهد الثقافي والفني في الأردن، وكان ذلك من خلال:

- رعاية مهرجان عمّان السينمائي - الدّورة الثانية لفيلم أول، حيث تم عرض 51 فيلماً جديداً من 26 دولة عربية وغير عربية.
- رعاية معرض دار الفنّ في قرية الصويفية بمشاركة ما يقارب من 160 فناناً أردنياً. وقد تضمن المعرض مجموعات فنية من 13 معرضاً وأكثر من 70 فناناً مستقلاً تحت مظلة واحدة.
- الاستمرار في دعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا بهدف المحافظة على التراث الأثري والثقافي والبيئي للمواقع الأثرية في الأردن وبالأخص في مدينة البترا، المندرجة ضمن لائحة مواقع التراث العالمي .
- رعاية الموسم الخامس والثلاثين من مهرجان جرش للثقافة والفنون الذي أقيم في مدينة جرش الأثرية.

الأنشطة التطوعية

نؤمن بأن ثقافة التطوع تبني شعوراً وانتماءً بين فريق عملنا لمكان عملهم ومجتمعهم، ولذلك حرصنا على تعزيز تلك الثقافة وتنفيذ أنشطة تطوعية خلال العام الماضي، حيث كانت عبارة عن مزيج بين التطوع الإلكتروني والتطوع الميداني.

- تم الوصول الى حوالي 12,000 طفل وشاب وشابة
- قام فريق عملنا بتقديم 282 ساعة تطوعية

التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

الوصول إلى المعرفة	100,483 دينار
الشمول المالي الاقتصادي	114,884 دينار
ريادة الأعمال والإبداع	11,000 دينار
الرفاه الاجتماعي	360,912 دينار
البيئة	24,962 دينار
الثقافة والفنون	71,791 دينار
أخرى	3,000 دينار
المجموع	742,032 دينار

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢١

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠٢١

إجمالي الموجودات

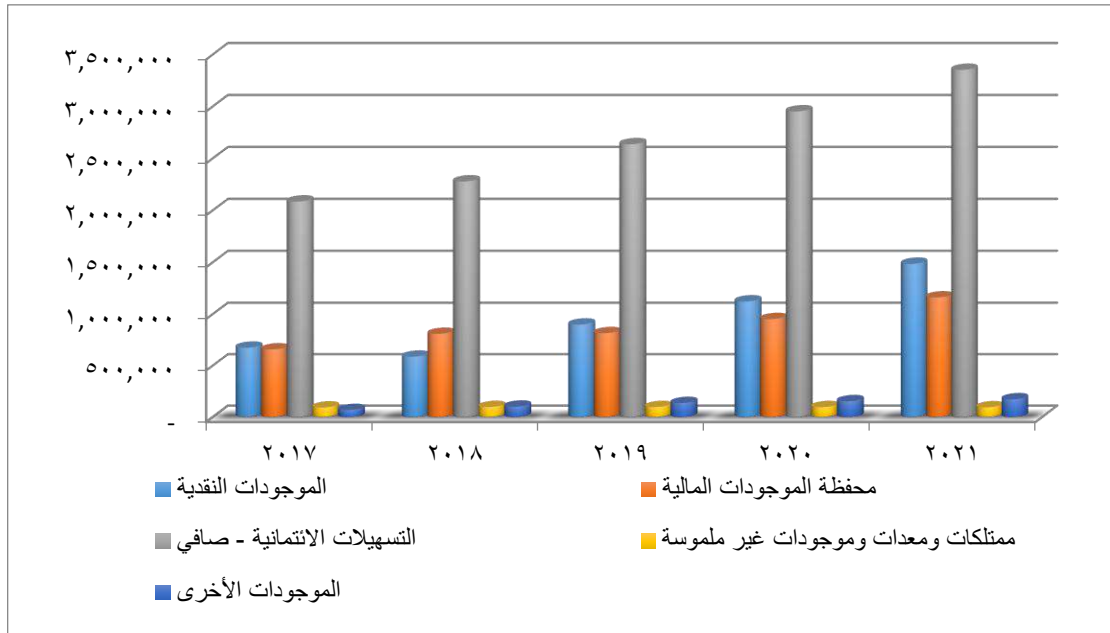
ارتفع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢١ ليصل إلى (٦,٢٦٣) مليار دينار وبزيادة (٩٨٩) مليون دينار أي ما نسبته (١٨,٧%) عن العام ٢٠٢٠. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١١,٩%)، كما سجل معدل العائد عليها (٠,٧%) مقارنة مع (٠,٦%) في نهاية عام ٢٠٢٠.

ويعود سبب الزيادة في الموجودات بشكل أساسي، إلى نمو التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بنسبة (١٣,٥%) مقارنة مع نهاية العام السابق. بالإضافة إلى نمو الموجودات النقدية بنسبة (٣٢,٣%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٧ - ٢٠٢١):

البيان	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة التغير ٢٠٢٠-٢٠٢١
الموجودات النقدية	٦٧٢,٧١٣	٥٨٥,٧٢٩	٨٩٧,٦٧٣	١,١٢٢,٥٩٣	١,٤٨٤,٦٧٨	%٣٢,٣
محفظة الموجودات المالية	٦٥٦,٠٨٣	٨٠٧,٧٠٢	٨١٤,٤٢٣	٩٥٠,٨٧٨	١,١٦١,٥٥٢	%٢٢,٢
صافي التسهيلات الائتمانية	٢,٠٨٤,٣٢٨	٢,٢٧٧,٩١٨	٢,٦٣٥,٨٥١	٢,٩٥١,٦٢٨	٣,٣٥١,١٢٤	%١٣,٥
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٩١,٩١٣	٩٦,٦٧٢	٩٦,٥٤٩	٩٥,٨٢٩	٩٣,٨٧٧	(%٢,٠)
الموجودات الأخرى	٦٧,٢٣٨	١٠٠,٠٤٨	١٣٥,١٨٠	١٥٢,٧٧٧	١٧١,٢٩٠	%١٢,١
مجموع الموجودات	٣,٥٧٢,٢٧٥	٣,٨٦٨,٠٦٩	٤,٥٧٩,٦٧٦	٥,٢٧٣,٧٠٥	٦,٢٦٢,٥٢١	%١٨,٧

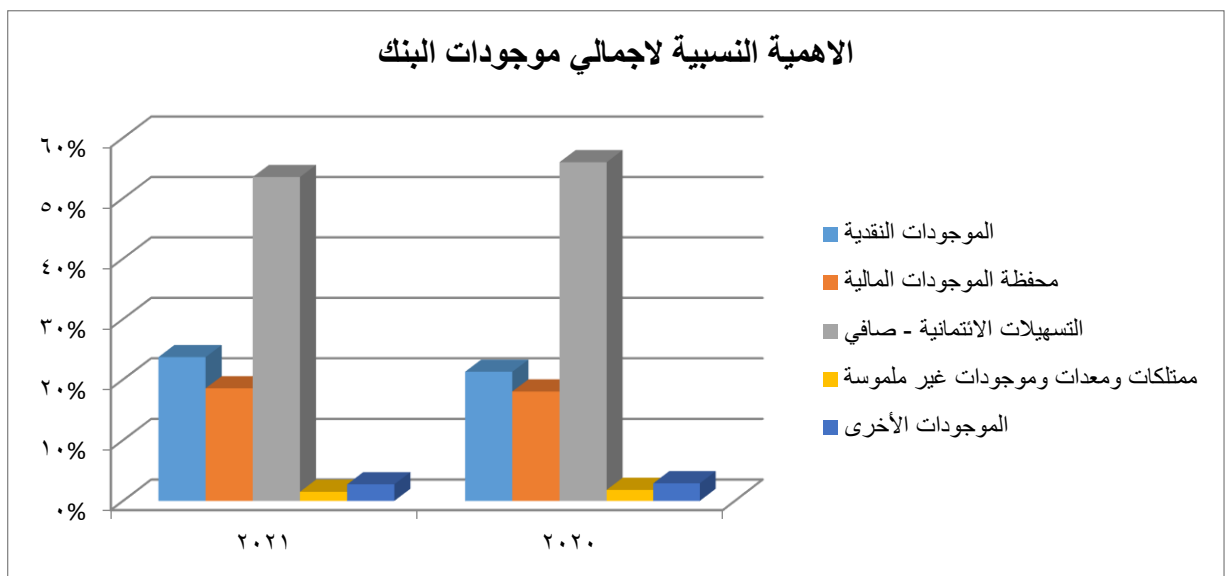
(الأقرب ألف دينار)



(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.

شكلت الأهمية النسبية لبند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٥٣,٠%) مقارنة مع (٥٦,٠%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت الموجودات النقدية (٢٣,٧%) مقابل (٢١,٣%) في عام ٢٠٢٠، في حين بلغت الأهمية النسبية للموجودات المالية نسبةً تعادل (١٨,٥%) مقارنة مع ما نسبته (١٨,٠%) في عام ٢٠٢٠.

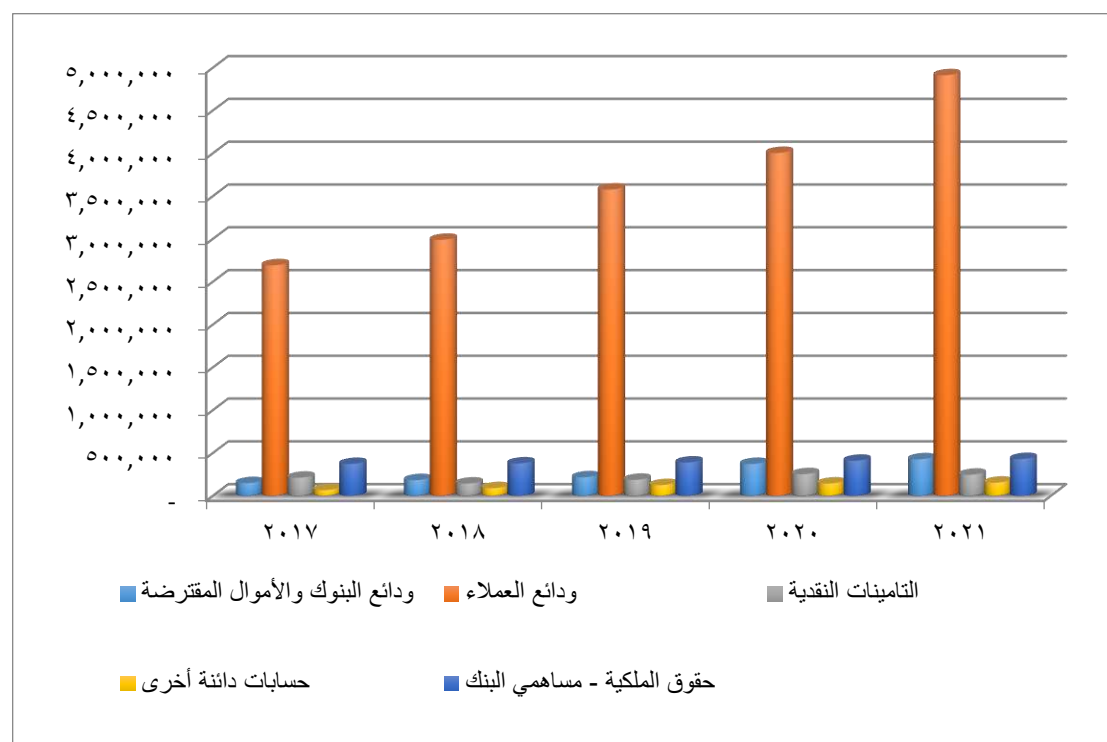


المطلوبات وحقوق الملكية: يبين الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للمطلوبات وحقوق

الملكية خلال الأعوام (٢٠١٧ - ٢٠٢١):

البيان	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة التغير ٢٠٢٠-٢٠٢١
ودائع البنوك والأموال المقترضة	١٤٧,٠٨٦	١٨١,٩٣٤	٢١٥,١٦٧	٣٧٠,٨٤٠	٤٢٥,٣٤٩	%١٤,٧
ودائع العملاء	٢,٦٩١,٣٣٦	٢,٩٨٨,٩٥٠	٣,٥٧٥,٩٦٧	٤,٠٠٣,٠١١	٤,٩١٠,٣٧٤	%٢٢,٧
التأمينات النقدية	٢١٠,٠٨٩	١٤١,٨١٥	١٨٥,٦٩٨	٢٥١,٣٠٣	٢٤٤,٨٢٨	(%٢,٦)
حسابات دائنة أخرى	٦٥,٢٥٣	٨٨,١٣٤	١٢٣,٥٩٩	١٤٢,١٤٨	١٥٢,٥٠٢	%٧,٣
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٣٧٠,٦٣٣	٣٧٦,٧٤٢	٣٨٧,٢٧٣	٤٠٧,٩٥٦	٤٢٨,٠١٢	%٤,٩

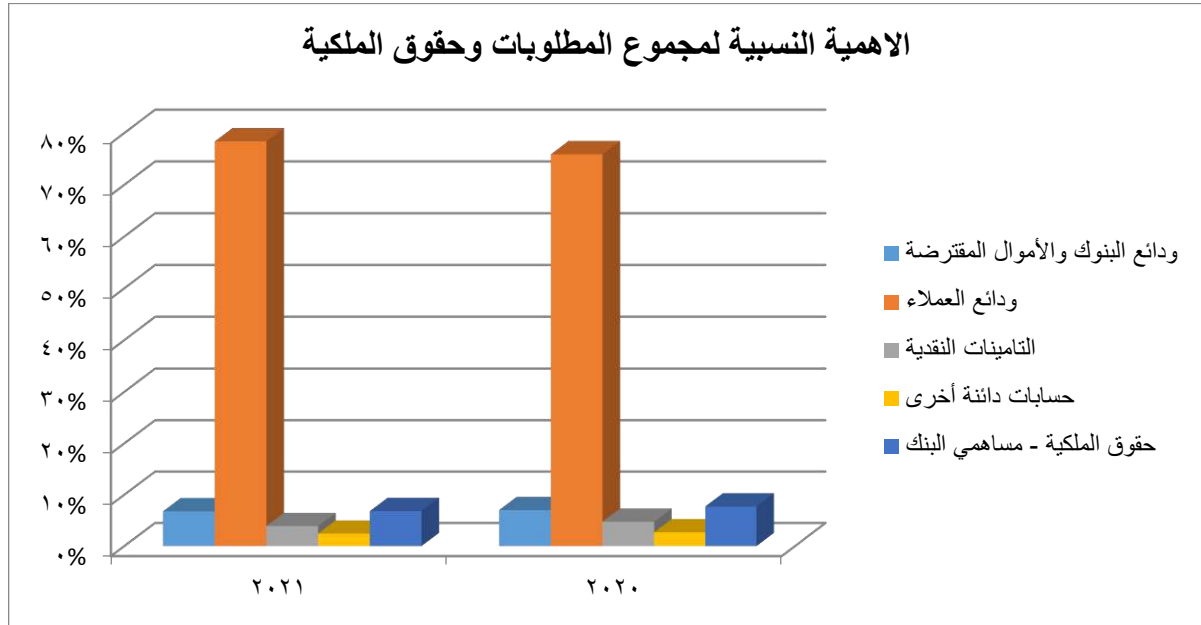
(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وبحسب الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٨,٤%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٥,٩%) كما في نهاية

عام ٢٠٢٠، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (٦,٨%) مقارنة بنسبة بلغت (٧,٧%)، يليه بند ودائع البنوك والأموال المقرضة والذي شكل نسبة تعادل (٦,٨%) مقابل (٧,٠%) في العام الماضي، بالإضافة إلى بندي التأمينات النقدية والحسابات الدائنة الأخرى والذيان شكلا ما نسبته (٣,٩%) و(٢,٤%) من مجموع المطلوبات وحقوق الملكية مقارنة مع ما نسبته (٤,٨%) و(٢,٧%) في نهاية عام ٢٠٢٠ على التوالي.



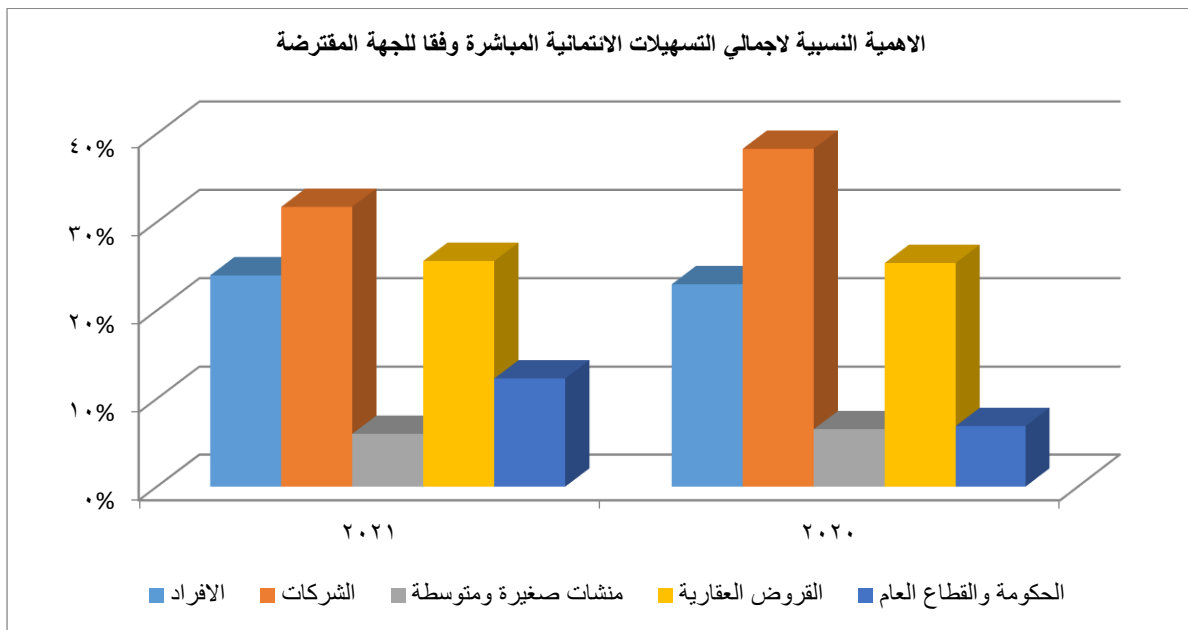
محفظة الموجودات المالية

- **السندات:** بلغ رصيد محفظة السندات في نهاية عام ٢٠٢١ (١,١٠١) مليار دينار وبزيادة مقدارها (١٩٥) مليون دينار، لتشكل بذلك ما نسبته (٩٤,٨%) من إجمالي محفظة الموجودات المالية التي تمتاز بانخفاض المخاطر والعوائد الثابتة. هذا وقد بلغ رصيد السندات واسناد القرض بعملة الدينار (٧٨٥,٢) مليون دينار في حين بلغت بالعملات الأجنبية (٣١٥,٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ .
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بالاستثمار في أسهم شركات محلية وأجنبية تمتاز بمركز مالي متين ومخاطر استثمارية مقبولة. ونتيجةً لذلك، إرتفع إجمالي محفظة الاسهم بمقدار (١٥,٥) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٣٤,١%)، ليبلغ رصيده في نهاية العام (٦٠,٨) مليون دينار مقارنة مع (٤٥,٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠.

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: سجل رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠٢١ (٣,٥١٠) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت (١٣,٦%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠٢٠، الأمر الذي ساهم بشكل إيجابي في معدل العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع رصيده بعملة الدينار بمقدار (٤٤٣) مليون دينار، وإنخفاضه بالعملات الأجنبية بمقدار (٢٢) مليون دينار. وقد بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٧ - ٢٠٢١) ما نسبته (١٠,١%).

وفيما يتعلق بهيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك قد حقق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث بلغت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (٢٤,٠%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٣%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%). بالإضافة إلى نسبة التسهيلات الممنوحة لقطاع الشركات والتي بلغت (٣١,٧%) من إجمالي التسهيلات مقارنة مع (٣٨,٣%) في نهاية العام الماضي.

وبالنسبة للقطاع العقاري، فقد بلغت مع نهاية عام ٢٠٢١ ما نسبته (٢٥,٦%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٢٥,٤%) في نهاية العام المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (١٢,٣%) مقارنة مع (٦,٩%) في نهاية عام ٢٠٢٠.



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 الإئتمانية المباشرة (١٤١,٥) مليون دينار مقابل (١١٩,٥) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة المقابل لإجمالي التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة قد بلغ ما نسبته (٧٧,٤%) مقارنة مع (٧٥,١%) في عام ٢٠٢٠. كما بلغت نسبة التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣,٢٦%) مقارنة مع ما نسبته (٣,٣٠%) في عام ٢٠٢٠.

ودائع العملاء

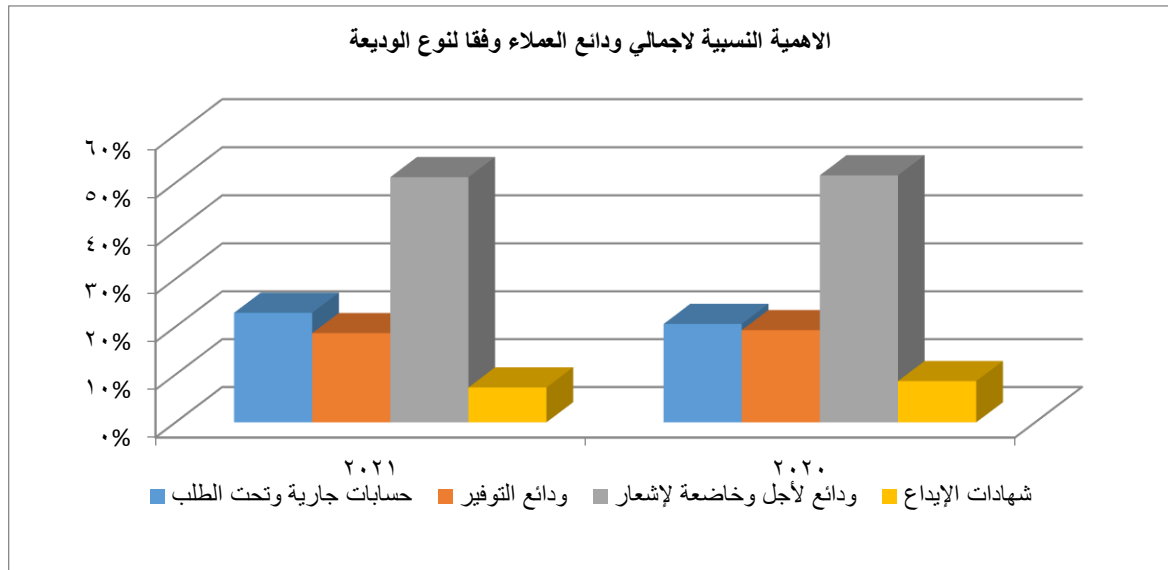
لا زالت أزمة جائحة كورونا تلقي بتداعياتها على الاقتصاد العالمي والاقتصاد الوطني بوجه الخصوص، ناهيك عن التنافس الشديد الذي يشهده القطاع المصرفي الأردني في استقطاب ودائع العملاء ومن مختلف شرائح المجتمع. إلا أن البنك قد أثبت مقدرته على تحقيق نمواً إيجابياً في حجم الودائع من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المميزة ليبلغ المعدل السنوي من (٢٠٢١-٢٠١٧) ما نسبته (١٢,٨%)،

كما إرتفع حجم الودائع بمقدار (٩٠٧,٤) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٢٢,٧%) مقارنة مع عام ٢٠٢٠، ليصل رصيد إجمالي ودائع العملاء إلى (٤,٩١٠) مليار دينار في نهاية العام الحالي، وبلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء داخل المملكة ما نسبته (١٢,٤%) في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة مع (١٠,٩%) للعام الماضي.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (١٥,٠%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (٥٩,٤%). أما ودائع قطاع الشركات الكبرى فقد بلغت نسبة الارتفاع حوالي (٢٥,٢%). وبالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة ارتفاع بلغت (٥٨,٧%).

وفيما يتعلق بهيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥١,٢%) من إجمالي الودائع مقابل (٥١,٥%) في نهاية عام ٢٠٢٠، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبة بلغت (٢٢,٩%) مقارنة مع (٢٠,٦%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة

ودائع التوفير (١٨,٦%) مقارنة مع ما نسبته (١٩,٣%) في عام ٢٠٢٠. أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٧,٣%) مقابل (٨,٦%) في عام ٢٠٢٠ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



حقوق الملكية - مساهمي البنك

ارتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٢٠,١) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٤,٩%) ليصل في نهاية عام ٢٠٢١ إلى (٤٢٨) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٢,٩%). وتجدر الإشارة أيضاً بأن معدل العائد على حقوق الملكية حقق نسبةً تعادل (٧,٨%)، مما يعكس الاداء المتميز المحقق لعام ٢٠٢١.

مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٤,٤٩%) مقابل (١٤,٤٨%) في نهاية عام ٢٠٢٠، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢,٥%). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٢,٧٠%) مقابل (١٢,٦٢%) في عام ٢٠٢٠. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

المركز التنافسي للبنك

يبين جدول المقارنة أدناه بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني وما يقابلها من نسب نمو تم تحقيقها لدى بنك الإتحاد.

وبمقارنة أرصدة القطاع داخل المملكة مع أرصدة بنود الميزانية لدى البنك، يتبين أن نسبة النمو للتسهيلات الائتمانية المباشرة المتحققة لدى القطاع المصرفي بنهاية عام ٢٠٢١ قد بلغت (٤,٨٥)٪، أما بالنسبة لبنك الإتحاد فان نسبة نمو تسهيلاته قد بلغت (١٤,٧)٪. وفيما يتعلق بودائع العملاء فقد حقق القطاع المصرفي نسبة نمو بلغت (٧,٤٣)٪، في حين حقق بنك الإتحاد نسبة نمو تعادل (٢٢,٧)٪:

نسبة النمو				
بنك الاتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٩,٩٣	%١٤,٦٩	%0,٧0	%٤,٨0	التسهيلات الإئتمانية المباشرة
%١١,٨٣	%٢٢,٧٠	%٤,٢٠	%٧,٤٣	ودائع العملاء:
%٢٦,٧٨	%٣٦,٧٨	%١٠,٦٤	%٩,٦٩	الجارية وتحت الطلب
%٧,٦٨	%١٨,٦٦	%٦,٧٢	%٧,٩٣	توفير
%١٠,٣٠	%٢١,٧٤	%١,٢٦	%٦,٨١	لأجل
%٣0,٣٢	(%٢,0٨)	(%٢,٠١)	%٦,٤٢	التأمينات النقدية

وفيما يتعلق بالحصة السوقية للبنك، فقد بلغت للتسهيلات الائتمانية المباشرة في عام ٢٠٢١ ما نسبته (١٢,١)٪ مقابل (١١,١)٪ في نهاية عام ٢٠٢٠، كما بلغت الحصة السوقية لاجمالي وودائع العملاء ما نسبته (١٢,٤)٪ في حين بلغت في عام ٢٠٢٠ ما نسبته (١٠,٩)٪.

مؤشرات المتانة المالية

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	البيان
%٠,٧	%٠,٦	%٠,٩	%١,١	%١,١	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%٧,٨	%٥,٩	%٨,٣	%٩,٦	%١٠,٢	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤,٤٩	%١٤,٤٨	%١٣,٩٩	%١٤,١٢	%١٤,٧٠	كفاية رأس المال
%٣,٧٣	%٣,٨٣	%٤,٢٤	%٤,٩٣	%٤,٩٥	التسهيلات ضمن المرحلة الثالثة/ اجمالي التسهيلات
%٧٧,٤	%٧٥,١	%٧٧,٧	%٧٣,٤	%٨١,٤	تغطية مخصص تدني التسهيلات لإجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة (Coverage Ratio)
%١٤٤,٤٩	%١٢٢,٧٧	%١١٧,٩٧	%١١٨,٥٨	%١٢٨,٥٦	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة

أظهرت إيرادات البنك من الفوائد والعوائد والعمولات ارتفاعاً خلال الخمسة أعوام الماضية، فقد ارتفعت من (٢٠٩) مليون دينار في عام ٢٠١٧ لتصل إلى (٢٨٩) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ وبمعدل نمو سنوي نسبته (٦,٧)%. ونشير أيضاً الى ارتفاعها مقارنة بعام ٢٠٢٠ بنسبة بلغت (٤,٢)%.

وبالنظر إلى بنود الفوائد والعوائد المقبوضة، فقد شكلت الفوائد التي نتجت عن التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٨٢,٧) % من إجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠٢١، حيث حققت الفوائد والعمولات المقبوضة لتسهيلات الأفراد نسبة نمو بلغت (١٠,٣) % عن نهاية عام ٢٠٢٠، كما بلغت نسبة النمو لتسهيلات القروض العقارية ما يعادل (٤,١) %، بالإضافة إلى نمو نسبته (٨٣,٧) % قد تم تحقيقها لتسهيلات الحكومة والقطاع العام.

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة، فقد ارتفعت بنسبة (١٦,٢) % مقارنة بعام ٢٠٢٠، لتصل الى (٣٧,٤) مليون دينار.

الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (١,٧) % مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٧,٧) %، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (٧٢,٩) مليون دينار في عام ٢٠١٧ لتصل الى (١٠٥,٦) مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٣,٦) % من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأثت من ودائع البنوك والتأمينات النقدية والأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

المصاريف التشغيلية

إرتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (٥,٣) % بين (٢٠١٧ - ٢٠٢١) من (٧٧,٣) مليون دينار لتصل إلى (١٠٠,٣) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (٤٠) مليون دينار إلى (٤٨,٨) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام

(٣٦,٩) مليون دينار مقابل (٣٧,٠) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (١٠,٣) مليون دينار إلى (١٤,٦) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان ارتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن قيام البنك بتوسعة شبكة فروع المنتشرة في معظم انحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام ٢٠٢١ الى (٥٧) من (٤٤) فرع عام ٢٠١٧. كما قام البنك بتعزيز كادره بخبرات كفؤة، وتدريب وتطوير مهارات موظفيه والاستثمار في أنظمة البنك التكنولوجية المتميزة وفي اطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم بها البنك.

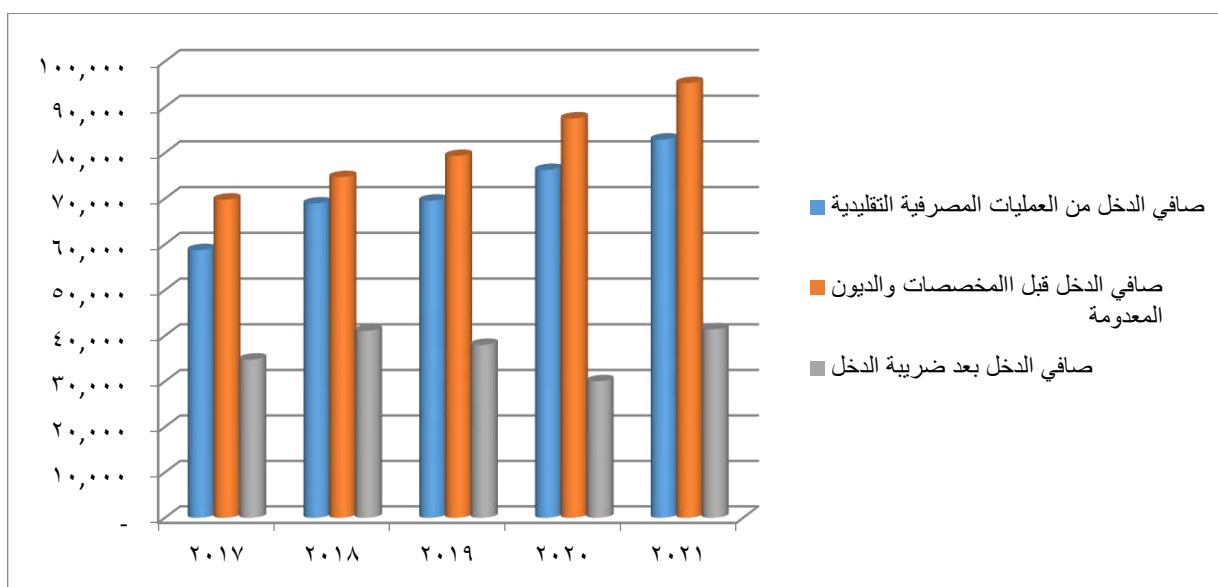
صافي الدخل

حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (٨,٧%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠٢١ (٨٢,٩) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (٧,١%). كما ارتفع صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (٩٥,٣) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٨,٨%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٤١,٤) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ لتبلغ نسبة النمو ما يعادل (٣٧,٩%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠١٧-٢٠٢١).

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	البيان
٢٨٨,٧٧٦	٢٧٧,٠٠٠	٢٧٩,٧١٦	٢٤١,٥٦٢	٢٠٨,٩٩٩	الفوائد والعمولات المقبوضة
١٠٠,٥٧٠	١٠٣,٨٠٣	١١٧,٢٨٨	٨٩,٧٦٠	٧٢,٩١٠	الفوائد والعمولات المدفوعة
١٨٣,٢٠٦	١٧٣,٢٤٧	١٦٢,٤٢٩	١٥١,٨٠٢	١٣٦,٠٨٩	صافي الفوائد والعمولات
١٠٠,٢٩٧	٩٦,٩٨٧	٩٢,٨٦٣	٨٢,٨٥٤	٧٧,٣٤٨	المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات
٨٢,٩٠٩	٧٦,٢٦٠	٦٩,٥٦٦	٦٨,٩٤٨	٥٨,٧٤١	صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية
٦,٨٤٠	٦,٧٥٠	٦,٩٦٥	٥,٨٥٤	٥,٥٢٥	الدخل من التعامل بالعملات الأجنبية والذهب
٣,٣٧٠	٣,٠٦٣	١,٣٥١	(١,٤٣٣)	٤,٢٩٧	الدخل من الإستثمارات
٢,١٦٠	١,٤٦٢	١,٤٥٧	١,٣٤٦	١,٢١٩	إيرادات أخرى
٩٥,٢٧٩	٨٧,٥٣٥	٧٩,٢٣٧	٧٤,٧١٥	٦٩,٧٨٢	صافي الدخل قبل المخصصات وضريبة الدخل
٣٠,٠٩٦	٤٠,٦٢٨	١٧,٩٩١	١٢,١٨٥	١٧,٦٣٨	المخصصات
٢٣,٧٥٨	١٦,٨٦٣	٢٣,٣٣٠	٢١,٤٤٤	١٧,٣٤٥	ضريبة الدخل
٤١,٤٢٥	٣٠,٠٤٤	٣٨,٠١٦	٤١,٠٨٦	٣٤,٧٩٩	صافي الدخل بعد الضريبة

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

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

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

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

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

ثانياً: المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة واعضائه واللجان المنبثقة عنه.

النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

١. عصام حليم جريس سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ولجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية:

حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الإتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٨/٠٧.
- رئيس هيئة مديري شركة الإتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ - ولتاريخه.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة.
- رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الشرق الأوسط والكومودور - شركة مساهمة عامة سابقاً.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

٢. باسم عصام حليم سلفيتي

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

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

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس امناء HTU (جامعة الحسين التقنية).
- عضو مجلس إدارة PNT الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا.

- عضو مجلس إدارة ISSF الصندوق الأردني للريادة.
- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- ممثل شركة الاتحاد الإسلامي في مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة.
- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK ٢٠١٣-٢٠١٧.
- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الأوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٦ - ٢٠١٣).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).

٣. "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من إنجلترا عام ١٩٧٤

الخبرات العملية:

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

٤. امجد سمير امحمد ابوراوي/ ممثل عن الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في المقعد الدول

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة المحاسبة من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن لعام ٢٠٠٨

الخبرات العملية:

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

٥. جلال أنور موسى العجلوني/ ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

(عضو غير تنفيذي - غير مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٨١

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

٦. عماد محمد عبد الخالق

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو في لجنة التسهيلات ولجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

٧. مغيث غياث منير سخيان

(عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجلس الادارة

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

٨. رنا جميل سعيد عبادي

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة الامتثال ولجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

- مستشار مالي ومستشار التحول الرقمي لمجموعة شركات عز العرب.
- عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة التدقيق في شركة اوراسكوم المالية القابضة.
- شغلت عدة مناصب في مجموعة اوراسكوم وأورنج:
 - نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العلاقات الحكومية والمبيعات بالجملة.
 - نائب الرئيس التنفيذي للجودة والدعم المؤسسي من ٢٠٠٩/٤ ولغاية ٢٠١١/١٢.
 - نائب الرئيس التنفيذي للتطوير من ٢٠٠٧/١ ولغاية ٢٠٠٩/٤.

- المدير المالي التنفيذي من ٢٠٠٢/٦ ولغاية ٢٠٠٦/١٢.
- مدير مالي للشركة الاردنية لخدمات الهواتف المتنقلة (فاست لينك) للأعوام من ١٩٩٥ ولغاية ١٩٩٧.
- مدقق رئيسي لدى سابا وشركاه للأعوام من ١٩٨٨ ولغاية ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة – الشركة الدولية للتأجير التمويلي – جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة – الشركة الدولية للتمويل – جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة تكنولوجيا المعلومات – وزارة الصناعة والتجارة المصرية.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

٩. رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني

(عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الامتثال وعضو لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم.
- الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين – الأردن.
- رئيس مجلس ادارة شركة المشرق للتأمين – رام الله سابقا.
- رئيس مجلس ادارة شركة قرية أريحا السياحية – أريحا.
- عضو مجلس الامناء – مستشفى العيون – القدس/ سانت جون سابقا.
- عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف /القدس سابقا.
- عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة – القدس سابقا.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

١٠. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور

(عضو غير تنفيذي – مستقل)

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للإستثمار (الكويت) منذ يوليو ٢٠١٨ وحتى اليوم.
- عضو مجلس الادارة في بنك لندن والشرق الأوسط منذ ٢٠١٥ ولتاريخه.
- المدير التنفيذي لبنك لندن والشرق الأوسط خلال الفترة من ٢٠١٥-٢٠١٦.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس الادارة في بنك قطر الدولي خلال الفترة ٢٠١٢-٢٠١٥.
- المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) وحتى عام ٢٠١٢.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

١١. فوزي مصباح علي ابو خزام/ ممثل عن الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في المقعد الثاني (اعتباراً من

تاريخ ٢٠٢١/٣/٣)

(عضو غير تنفيذي – غير مستقل)

عضو في لجنة الامتثال ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية

- حاصل على درجة التخصص الدقيق الدكتوراه في هندسة البرمجيات جامعة نيوبرونزويك -كندا.
- حاصل على درجة التخصص الماجستير هندسة البرمجيات – جامعة اكيديا -كندا و بكالوريوس هندسة ميكانيك جامعة بنغازي -ليبيا.

الخبرات العملية:

- مدير إدارة المدفوعات والتسويات بمصرف ليبيا المركزي.

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

اللجان الفنية:

- نائب رئيس اللجنة الاستراتيجية بالمصرف المركزي
- رئيس اللجنة العليا للتقنية بمصرف ليبيا المركزي
- رئيس لجنة تطوير المعاملات الالكترونية بالسوق المصرفي الليبي
- عضو لجنة التدريب وتطوير الموارد البشرية بمصرف ليبيا المركزي
- عضو اللجنة العربية لنظم الدفع والتسوية
- عضو لجنة المعلومات بجمعية المصارف الليبية
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢١

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم إستقالاتهم خلال العام المذكور.

ثالثاً: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

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

عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال العام ٢٠٢١:

١. إجتماعات مجلس الادارة: (٨) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات								اسم العضو
١٢/١٦	١٠/٣١	٩/٢٦	٨/٢٢	٦/٢٨	٤/٢٩	٣/٢٨	٢/٧	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام سلفيتي
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي حموده
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	غياب	حضور	حضور	مغيث غياث منير سختيان
غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية/ فوزي مصباح علي ابو خزام اعتبارا من ٢٠٢١/٣/٣
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / امجد سمير امجد ابوراوي

٢. لجنة التدقيق: (١١) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات											اسم العضو
١٢/١٥	١٠/٢٤	٩/٢٣	٩/٦	٧/٢٨	٧/٢٦	٦/٢٧	٤/٢٨	٣/٢٩	٢/٧	٢/٣	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	-	-	-	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور منذ ٢٠٢١/٤/١
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	حضور	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / امجد سمير امجد ابوراوي
-	-	-	-	-	-	-	-	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق لغاية ٢٠٢١/٤/١

*بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢١ (٥) إجتماعات

٣. لجنة الحاكمية المؤسسية: اجتماعين

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات		اسم العضو
١٢/١٣	٠٧/٠٤	
حضور	حضور	عصام حليم جريس سلفيتي
حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي

٤. لجنة إدارة المخاطر: (٧) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات							اسم العضو
١٢/١٤	٠٩/٢٢	٠٧/٢٩	٠٦/٢٤	٠٤/٢٦	٠٣/٢٤	٠٣/١٦	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام سلفيتي
-	-	-	-	-	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق لغاية ٢٠٢١/٤/١
-	-	-	-	-	حضور	حضور	مغيث غياث منير سحتيان لغاية ٢٠٢١/٤/١
حضور	حضور	حضور	-	-	-	-	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / امجد سمير امجد ابوراوي منذ ٢٠٢١/٦/٢٨
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	-	-	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور منذ ٢٠٢١/٤/١
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني منذ ٢٠٢١/٤/١

٥. لجنة الإمتثال: (٥) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات					اسم العضو
١٠/٢٤	٠٧/١٥	٠٥/٠٥	٠٣/١٦	٠١/١٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
-	-	-	حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور لغاية ٢٠٢١/٠٤/٠١
-	-	-	حضور	حضور	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ جلال العجلوني لغاية ٢٠٢١/٠٤/٠١
حضور	حضور	حضور	-	-	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني منذ ٢٠٢١/٠٤/٠١
حضور	حضور	حضور	-	-	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / فوزي مصباح علي ابو خزام منذ ٢٠٢١/٤/١

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت: (٦) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات						اسم العضو
١٢/٠٧	٠٩/٢١	٠٦/٢٢	٠٣/٢٥	٠٤/٠٢	٠٧/٠١	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي حموده

٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: (٤) إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				اسم العضو
١٢/١٤	١٠/٠٥	٠٤/٢٧	٠٣/٢٣	
حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	مغيث غياث منير سختيان
-	-	-	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور لغاية ٢٠٢١/٤/١
حضور	غياب	حضور	-	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية / فوزي مصباح علي ابو خزام منذ ٢٠٢١/٤/١

٨. لجنة الإدارة: (١٨) إجتماع

اسم العضو					
عماد محمد عبد الخالق منذ ٢٠٢١/٤/١	باسم عصام حليم سلفيتي	مغيث غياث منير سختيان	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده		
--	حضور	حضور	حضور	٠١/٠٧	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
--	حضور	حضور	حضور	٠١/٢٨	
--	حضور	حضور	حضور	٠٢/٢٥	
--	حضور	حضور	حضور	٠٣/٠٧	
--	غياب	حضور	حضور	٠٣/١١	
--	حضور	حضور	حضور	٠٣/٢٥	
حضور	غياب	حضور	حضور	٠٥/٠٦	
حضور	حضور	حضور	حضور	٠٥/٢٧	

٠٦/٢٤	حضور	حضور	حضور	حضور
٠٧/٠١	حضور	حضور	غياب	حضور
٠٧/٢٩	غياب	حضور	حضور	حضور
٠٨/٠٥	غياب	حضور	حضور	حضور
٠٩/٢٣	حضور	حضور	حضور	حضور
١٠/١٤	حضور	غياب	حضور	حضور
١٠/٢٤	حضور	غياب	حضور	حضور
١١/١١	حضور	حضور	حضور	حضور
١١/٢٥	حضور	حضور	حضور	حضور
١٢/٣٠	حضور	حضور	حضور	حضور

٩. لجنة التسهيلات: (٣٧) إجتماع

اسم العضو						
عصام حليم جريس سلفيتي	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده	مغيث غياث منير سختيان	باسم عصام حليم سلفيتي	عماد محمد عبد الخالق منذ ٢٠٢١/٤/١		
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠١/٠٧	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠١/٢٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠٢/٠٤	
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠٢/٢٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠٣/٠٧	
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠٣/١١	
حضور	حضور	حضور	حضور	----	٠٣/٢٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٤/١٢	

حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٤/٢٢
حضور	غياب	حضور	حضور	حضور	٠٥/٠٦
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٥/٢٧
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٦/٠٦
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	٠٦/١٤
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	٠٦/٢٤
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	٠٧/٠١
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	٠٧/٠٨
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٧/٢٩
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٨/٠٥
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٨/١٢
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٨/١٩
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٨/٢٦
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٩/٠٢
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	٠٩/٠٩
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/١٦
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/٢٣
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٠٩/٢٩
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	١٠/٠٧
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	١٠/١٤
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	١٠/٢٤
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٠/٢٨
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	١١/٠٤
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/١١
حضور	حضور	حضور	حضور	غياب	١١/٢١

حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/٢٥	
حضور	حضور	غياب	حضور	حضور	١٢/٠٢	
حضور	حضور	حضور	غياب	حضور	١٢/٠٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/٣٠	

- بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢١ خمسة إجتماعات
- يكون مدير تنفيذي دائرة الإمتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.
- تمارس اللجان المهام المناطة بها وفقاً لما جاء في دليل الحاكمية المؤسسية.

رابعاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها

المنصب التنفيذي	الإسم
الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
نائب الرئيس التنفيذي	ديما مفلح محمد عقل
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات	"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامله
رئيس الائتمان وإدارة الائتمان	طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
رئيس إدارة العمليات المركزية والإدارية	محمد محمود احمد برجاق
رئيس ادارة العمليات المالية	زيد اياد اكرم كمال
رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء	دانيال فواز عوده الشرايحه
رئيس ادارة التدقيق	بشار "محمد خير" عوض عبابنه
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	محمود تيسير احمد بدوان *
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان

رئيس إدارة الخزينة والاستثمار والعلاقات الخارجية	فادي "احمد كمال" مرعي مرعي
رئيس ادارة التكنولوجيا	عامر "محمد خير" زكي ابو ليلي
رئيس ادارة المخاطر	خالد عبدالملك محمد عبدالملك
مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر
مدير تنفيذي أول، إدارة الامتثال	تامر واصف "محمد موسى" بركات

* تم تكليف السيد محمود بدوان بمنصب " رئيس الخدمات المصرفية للأفراد" اعتباراً من تاريخ ٢٦/١٠/٢٠٢٠ بالإضافة الى مهام وظيفته كرئيس ادارة الشركات المتوسطة والصغيرة ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢١.


 عصام حلیم سلفيتي
 رئيس مجلس الإدارة

الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية

المؤسسية

أنشطة الشركة الرئيسة:

تقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية والائتمانية والمالية وعمليات التمويل لقطاعات الافراد، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى، بالإضافة الى فتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة واصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء.

كما يقوم البنك بقبول الودائع بكافة أنواعها (تحت الطلب، التوفير، لاجل وشهادات الإيداع).

مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠٢١ (٥٧) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، وحدة صرافة البوليفارد وجبل اللويبة، مستودعات البوند، شركة الاتحاد للتاجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية، شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار وشركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية.

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

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٦٤٣	فرع الشميساني	٢٢
فرع جبل عمان	٥	فرع دابوق	١٢

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

٥	فرع هاي مول	٧	فرع المقابلين
٥	فرع صويلح	٨	فرع ضاحية الرشيد
٥	فرع المدينه الرياضه	٥	فرع ابو علنده
٦	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٧	مستودعات البوندد	٨	فرع شفا بدران
٥	فرع دابوق ٢	٦	فرع قرية الصويفية
٨	فرع الزرقاء الحرة	٦	فرع جرش
١١	فرع مكة مول	٥	فرع اللويبة
٦	فرع الرصيفة	٥	فرع ضاحية النخيل
٤٤	وحدة البيع المباشر	١٣	فرع الزرقاء مول
١٨	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني	٦٦	Contact Center
٤	شركة الاتحاد للوساطة المالية	٢	وحدة صرافة البوليڤارد
٤	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	٩	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
		-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
١,٢٥٩	المجموع		

حجم الاستثمار الراسمالي

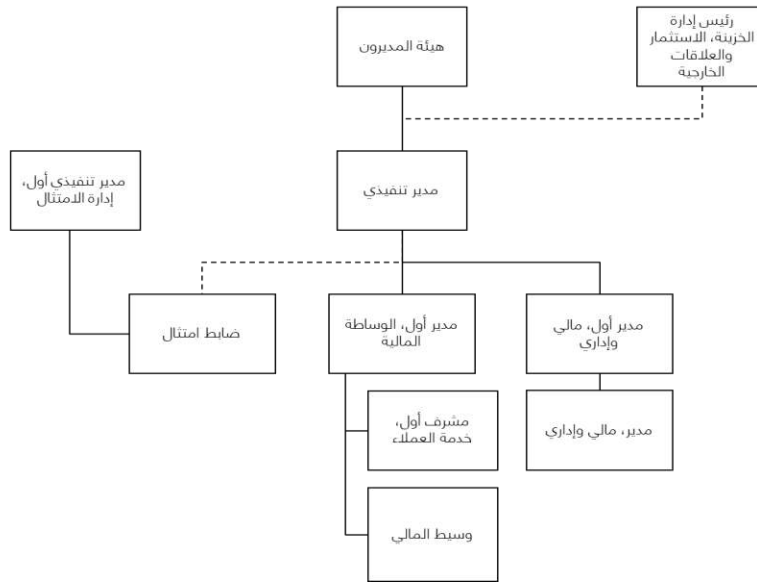
بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ (١١,٥) مليون دينار.

الشركات التابعة للبنك:

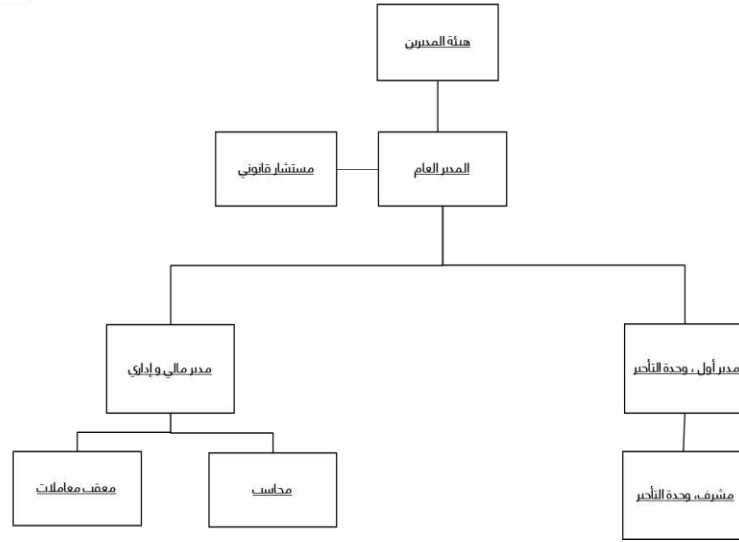
١. **شركة الاتحاد للوساطة المالية:** وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠٠٦، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.



شركة الاتحاد للوساطة المالية
WASATA



٢. **شركة الاتحاد للتأجير التمويلي:** وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠١٥، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في: التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك وإستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي وإقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك 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 التمويلي وفتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.



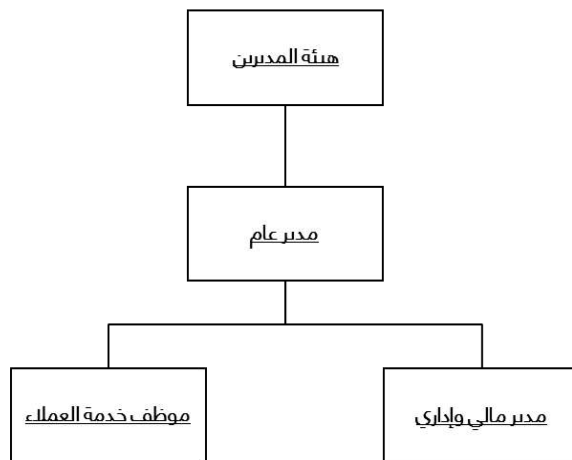
٣. شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار: قام البنك بتأسيس الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني من

عام ٢٠١٦، حيث يمتلك البنك ما نسبته ٥٨% من رأسمالها. هدف تأسيس الشركة بشكل

أساس هو شراء حصة مسيطرة في أسهم بنك الاردن دبي الإسلامي (بنك صفوة

الإسلامي) ونسبة بلغت ٦٢,٤%

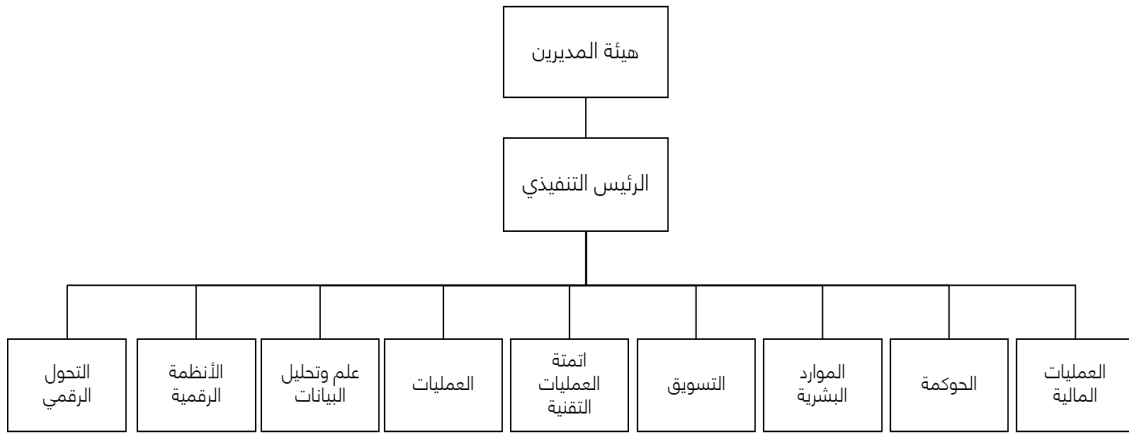
شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار



٤. شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية: وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠١٩،

حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في: الاستثمار في مجالات التكنولوجيا المالية والتعليم المالي والاشتغال المالي وتصنيع وبيع أجهزة الاتصالات اللاسلكية والكهربائية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وتصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج او أنظمة او تطبيقات التكنولوجيا المالية ومستلزماتها.

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية



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

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

بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

نادية حلمي حافظ السعيد

الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الإتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
- المجموعة الأردنية للتكنولوجيا المعلومات .
- مجموعة نجار – القاهرة.

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاتحاد لتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد للاستثمار الإسلامي.
- عضو مجلس ادارة الشركة الاردنية لانظمة الدفع والتقااص.
- رئيس مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- شركة الاردنية لضمان القروض.

ديمة مفلح محمد عقل

نائب الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

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

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

"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة

رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سنة الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

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

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ١٩٩٩/٠٦.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات.
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية

بشار "محمد خير" عوض عباينه

رئيس ادارة التدقيق الداخلي

سنة الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية:

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

- يعمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٠ - ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢).

- نائب رئيس مجلس إدارة ، رئيس اللجنة التنفيذية ، رئيس لجنة التدقيق، عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة مكافآت وترشيحات خلال فترة تمثيله لبنك الاتحاد في عضوية مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار من تاريخ (٢٠١٠/٥/١١ – ٢٠٢١/١٠/٥).
- رئيس لجنة التدقيق في مؤسسة الملك الحسين.

طارق "محمد سعيد" حسن بدوي

رئيس الائتمان وادارة الائتمان

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال/ محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الاردنية.
- الخبرات العلمية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

محمد محمود أحمد برجاق

رئيس ادارة العمليات

سنة الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

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

الخبرات العملية:

- يعمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد على خمسة وعشرين عاما في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (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.
- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية - باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- عمل عضوا في اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية - باريس.
- حَكَم في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

دانيال فواز عوده الشرايحة

رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.

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

الخبرات العلمية:

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

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي

رئيس إدارة الخزينة

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 ACI Dealing Certificate عام ٢٠٠٧.
 - 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.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التجمعات للمشاريع السياحية م.ع.م.
- عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للصناعات المعدنية والهندسية ذ.م.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة جوردان سولار ون (كايمن)/ الاردن م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة الورد الجوري لتوليد الطاقة م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة زهرة السلام لتوليد الطاقة م.خ.م.
- عضو مجلس ادارة في شركة الزنبق لتوليد الطاقة م.خ.م.

زيد اياد اكرم كمال

رئيس ادارة العمليات المالية

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

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

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

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي

رئيس ادارة التكنولوجيا

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

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

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

محمود تيسير احمد بدوان

رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

رئيس الخدمات المصرفية للافراد (مكلف) اعتبارا ٢٠٢٠/١٠/٢٦

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

نتالي مازن يوسف النبر

مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا.
- 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 عبدالمالك

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:
- عمل لدى بنك الإتحاد منذ ٢٠١٠.
- مدير تنفيذي أول مخاطر الائتمان ٢٠١١-٢٠١٨
- مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الإتحاد ٢٠١٠-٢٠١١.
- مسؤول في مخاطر السوق - بنك القاهرة عمان ٢٠٠٧-٢٠١٠.
- ضابط إئتمان - بنك القاهرة عمان ٢٠٠٣-٢٠٠٦.

تامر واصف "محمد موسى" بركات

مدير تنفيذي أول، دائرة الإمتثال

سنة الميلاد: ١٩٨٦

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الاردنية عام ٢٠١٢.
- حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٨.
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب (CAMS).
- حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد (CFCS).
- حاصل على شهادة مدقق إحتيال معتمد (CFE).

- حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA-Advanced Certificate in Managing Sanctions Risks).

- حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation).

- حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation).

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ ٢٠١٨.

- بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال - آذار ٢٠١٦.

- البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال - آب ٢٠١٢.

- البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية (اعتمادات) - نيسان ٢٠٠٨.

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

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-
BANQUE BANORIENT FRANCE	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	-	-	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	-	-
RS FINANCE	٢٤,١٧١,٥٩٩	١٥,١	١٦,٤٢٩,٠٠٠	بنك سوستيه جنرال(الأردن)	٢٤,١٥٦,٧٢٣	١٥,١	١٦,٤٢٩,٠٠٠	بنك سوستيه جنرال(الأردن)
عصام حليم جريس سلفيتي	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٩,٥	٥,٥٥١,٥٠٨	بنك سوستيه جنرال (الاردن)	١٥,٢٠٧,٨٨٦	٩,٥	٦,٢٧٦,٥٠٨	بنك سوستيه جنرال (الاردن)
			٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني فرع البحرين			٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك الكويت الوطني فرع البحرين

					٧,٥٥١,٥٠٨			المجموع
	٨,٢٧٦,٥٠٨							
-	-	٨,٥	١٣,٥٤٩,٠٧٤	-	-	٨,٥٢	١٣,٦٤٥,٣٥٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

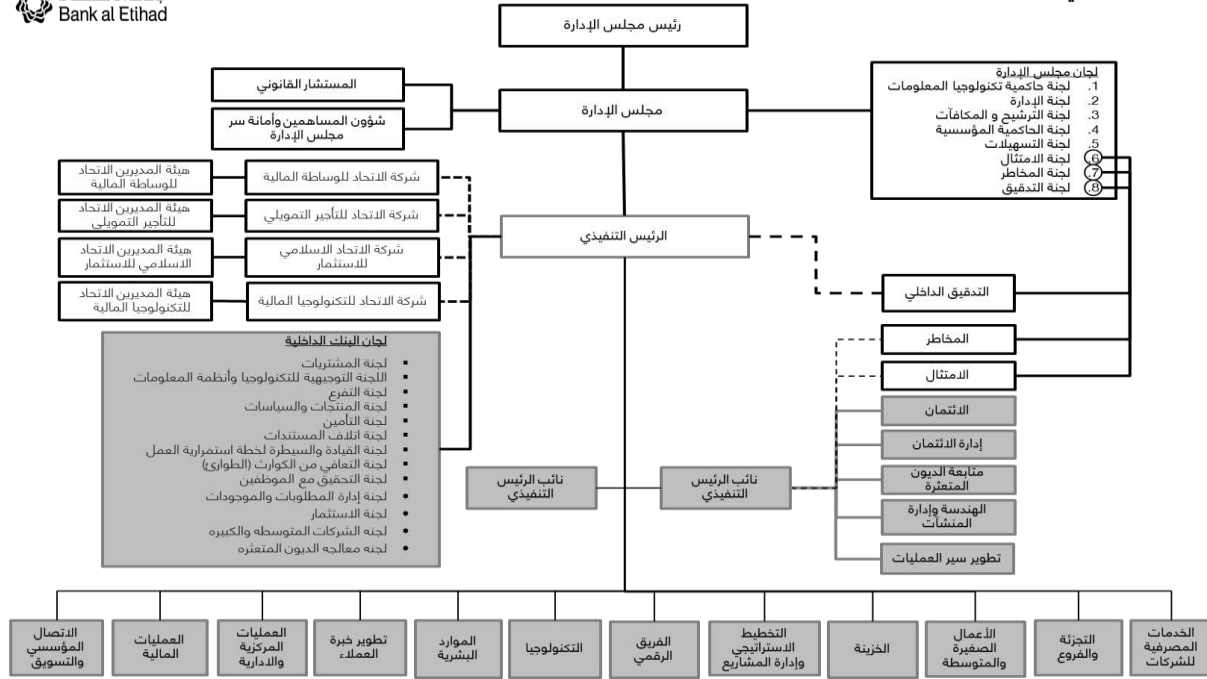
الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢١.

إقرارات إضافية

- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.
- لا توجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين او الأنظمة او غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.
- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.
- حصل البنك على شهادة الايزو لنظام إدارة امن المعلومات (ISO/IEC 27001:2013)

الهيكل التنظيمي للبنك



عدد الموظفين

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠٢١ (١,٢٥٩) موظفاً:

- (١,٢٤٢) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن
- (٤) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية
- (٩) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
- (٤) موظف في شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية

الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم

المؤهل	الإدارة والفروع المحلية	شركة الإتحاد للوساطة المالية	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
دكتوراة	-	-	-	-
ماجستير	٦٤	-	١	-
دبلوم عالي	-	-	-	-
بكالوريوس	١,٠٥٩	٤	٨	٤
دبلوم	٣٢	-	-	-
توجيهي	٤٠	-	-	-
دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)	٤٧	-	-	-
المجموع	١,٢٤٢	٤	٩	٤

التدريب والتطوير:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الاتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠٢١ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكااديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة. والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠٢١:

البيان	عدد المشتركين		الفروع		الإدارة العامة	
	عدد	%	عدد	%	عدد	%
دورات محلية	١٤٨	%١,٧٩	٧١	%١,٦٢	٧٧	%١,٩٨
دورات خارجية	-	-	-	-	-	-
مركز تدريب داخل البنك	٢٨٧	%٣,٤٦	١٦٩	%٣,٨٥	١١٨	%٣,٠٣
التدريب الالكتروني	٧٧٨٤	%٩٣,٩٣	٤١٢٤	%٩٣,٨٦	٣٦٦٠	%٩٤,٠١
شهادات مهنية	٦٨	%٠,٨٢	٣٠	%٠,٦٨	٣٨	%٠,٩٨
المجموع	٨٢٨٧	%١٠٠	٤٣٩٤	%١٠٠	٣٨٩٣	%١٠٠

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (٦٨) موظف من مختلف الدوائر على شهادات مهنية. تم توفير (٧٦) 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	٦٣
مصرف اشور الدولي للاستثمار	١

٤	الجامعة الالمانية الأردنية
٨	مدارس
٧٦	المجموع

المخاطر التي يتعرض لها البنك

مخاطر الائتمان

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

للحد من آثار مخاطر الائتمان والسيطرة عليها يستخدم بنك الإتحاد مجموعة متنوعة من التقنيات بما يضمن استقرار وسلامة البنك، مثل إستراتيجية تنويع مكونات المحفظة الائتمانية كأداة للتخفيف من مخاطر الائتمان ولضمان ذلك تعمل ادارة مخاطر التركزات من خلال تحديد السقوف الائتمانية عبر القطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية والتصنيفات الائتمانية والمنتجات.

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

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

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك على سياسة متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم باستمرار مراقبة مراكز السوق ومحفظة البنك الاستثمارية من قبل مكتب وسطي مستقل لضمان التقيد بالسقوف المنصوص عليها في سياسات مخاطر السوق المعتمدة من البنك المركزي ومجلس إدارة بنك الاتحاد.

هذا وقد تم تطوير سياسة استثمارية متحفظة لحماية البنك من مستويات المخاطر غير المقبولة وللحفاظ على ربحيته.

مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمّن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الآجال طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ نتيجة لعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المودعين بالسرعة والتكلفة المقبولتين، أي بمعنى آخر عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية.

يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

١. المستوى الأول: يتعلق بإدارة الاحتياطيات القانونية والنقدية الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.

٢. المستوى الثاني: يتعلق بالتنبؤ باحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة. تتم إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال وضع استراتيجية للسيولة تعد من قبل الإدارة العليا للبنك تراعي تنوع مصادر الأموال والاحتفاظ برصيد معقول من الأدوات المالية القابلة للتسييل في السوق المالي وتنوع فترات استحقاق التسهيلات الائتمانية والابتعاد عن التركيز في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال والاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهولة وصولنا الى السيولة المطلوبة بالسرعة والكلفة المقبولتين.

ويعتمد البنك على خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري لضمان امكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

مخاطر التشغيل

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما 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 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.

مخاطر الامتثال

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

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

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على إستخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معنيين بها، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

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

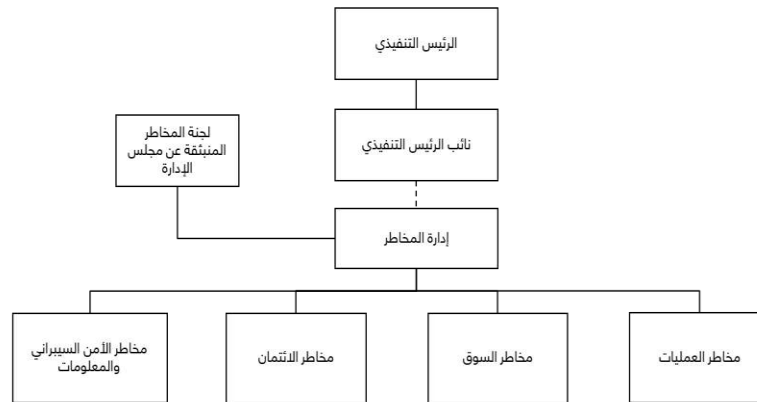
وتقوم الدائرة بتطوير سياسات ومعايير وإجراءات لأمن المعلومات والأمن السيبراني حسب افضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية أصول البنك ، كما تقوم بتحديث وتطوير أفضل الخطط الكفيلة باستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



إدارة المخاطر
Risk



أنشطة وإنجازات البنك

تم بيان إنجازات البنك ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠٢١) بشكل مفصل وكذلك (إنجازات عام ٢٠٢١ والخطط الاستراتيجية المستقبلية).

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 المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي، كما لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين خلال (٢٠١٧ -

(٢٠٢١)

السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
الأرباح المحققة	٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٣٨,٠١٦,٢٢٣	٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣
الأرباح النقدية الموزعة	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٤٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترح توزيعها	١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢	٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨

أسعار أسهم البنك خلال (٢٠١٧ - ٢٠٢١)

السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
السعر	١,٧٥٠ دينار	١,٥٦٠ دينار	١,٦٠٨ دينار	١,٦٠٠ دينار	١,٦٢٠ دينار

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال عام ٢٠٢١

تم بيان ذلك البند بشكل مفصل ضمن (تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠٢١) وبشكل مفصل.

التطورات المستقبلية الهامة للبنك

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

مقدار أتعاب مدققي حسابات البنك والشركات التابعة

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠٢١ مبلغ (١٥٠,٨٠٠) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وعلى النحو التالي:

المبلغ	البيان
١٢٦,٤٤٠	بنك الاتحاد
٦,٩٦٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية
٦,٩٦٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
٣,٤٨٠	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
٦,٩٦٠	شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية
١٥٠,٨٠٠	المجموع

بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام ٢٠٢١				كما في عام ٢٠٢٠			
			عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع
عصام حليم سلفيتي	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	اردني	١٥,٢٠٧,٨٨٦				١٥,٢٠٧,٨٨٦			

١٨,٢١٢,٠١١	٣,٠٠٤,١٢٥			١٨,٢١٢,٠١١	٣,٠٠٤,١٢٥			اردنية	-	سامية سليمان سكر (زوجته)
٨٠٥,٢٤٥			٨٠٥,٢٤٥	٨٧٥,٢٤٥			٨٧٥,٢٤٥	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	باسم عصام سلفيتي
٣٢,٤١٣,٧٦٣	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣		-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	ليبية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو)
					-	-	-	ليبي	-	ويمثلها: السيد امجد ابو راوي في المقعد الاول والسيد فوزي ابوخزام في المقعد الثاني منذ ٢٠٢١/٣/٣
٣٢,٤١٣,٧٦٣	-	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣		-	-	ليبي	-	

			١٣,٥٤٩,٠٧٤		-	-	١٣,٦٤٥,٣٥٨	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها: السيد
١٣,٥٤٩,٠٧٤	-	-	-	١٣,٦٤٥,٣٥٨	-	-	-	اردني		- جلال العجلوني
٤,٢٩٤			٤,٢٩٤	٤,٢٩٤			٤,٢٩٤	المانية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	عماد محمد عبد الخالق
١٠٤,٤١٠			١٠٤,٤١٠	١,٤٩٨,٢٩٤			١,٤٩٨,٢٩٤	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة
١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	مغيث غياث سختيان
٥,١٢٠			٥,١٢٠	٥,١٢٠			٥,١٢٠	اردنية	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رنا جميل عبادي
٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	اردني	٢٠٢٠/٠٢/٢٠	رياض عبد المحسن الدجاني

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

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

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

بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢١			عدد الأسهم كما في عام ٢٠٢٠		
		الموظف	أقاربه	المجموع	الموظف	أقاربه	المجموع
نادية حلمي السعيد	اردنية	٧١٨,٧٠٤	-	٧١٨,٧٠٤	٧١٨,٧٠٤	-	٧١٨,٧٠٤
دانيال فواز الشرايحة	اردني	١٠٣,١٤٧	-	١٠٣,١٤٧	٨٣,٠٠٠	-	٨٣,٠٠٠
عامر "محمد خير" ابو ليلي	اردني	١٠٢,٥٧٢	-	١٠٢,٥٧٢	٧٤,٤٤٧	-	٧٤,٤٤٧
ديمة مفلح عقل	اردنية	٣٦,٨٠٠	-	٣٦,٨٠٠	٢٦,٢٥٣	-	٢٦,٢٥٣
محمد غاصب حتاملة	اردني	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٢١,٠٦٢	-	٢١,٠٦٢
بشار "محمد خير" عبابنه	اردني	١٦,٢٧٣	-	١٦,٢٧٣	١٠,٧٨٩	-	١٠,٧٨٩
طارق "محمد سعيد" بدوي	اردني	١٦,٠٥٥	-	١٦,٠٥٥	١٠,٦٤١	-	١٠,٦٤١
محمد محمود برجاق	اردني	١٦,٧٨٧	-	١٦,٧٨٧	١١,١٦٢	-	١١,١٦٢
فادي "احمد كمال" مرعي	اردني	٦٣,٨١٢	-	٦٣,٨١٢	٤٦,٤٥٤	-	٤٦,٤٥٤
زيد إياد كمال	اردني	١٣,٠٧٦	-	١٣,٠٧٦	٨,٥٧٦	-	٨,٥٧٦

٥,٨٧٥	-	٥,٨٧٥	٨,٩٦٩	-	٨,٩٦٩	اردنية	نتالي مازن النبر
٨,٢٢٣	-	٨,٢٢٣	١٣,٩٨٩	-	١٣,٩٨٩	اردني	محمود تيسير بدوان
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨	٥,٨٣٢	-	٥,٨٣٢	اردني	خالد عبد المالك محمد عبد المالك
١,٩٥٥	-	١,٩٥٥	٤,٠٦٤	-	٤,٠٦٤	اردني	تامر واصف بركات

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

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠٢١

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	اتعاب وبدل تنقلات	سفر وإقامة
السيد عصام حليم سلفيتي	٥,٠٠٠	٥٣٧,٣٣٣	-
السيد باسم عصام سلفيتي	٥,٠٠٠	٥٤,٥٠٠	-
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٤٩,٥٠٠	-
السادة مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي	٥,٠٠٠	٣٥,٧٥٠	-
السيد مغيث غياث سختيان	٥,٠٠٠	٤٨,٥٠٠	-
السيد سامي محمد المبروك	٢,٠٠٠	-	-
السيد عماد محمد عبد الخالق	٥,٠٠٠	٥٠,٧٥٠	-
السيد رياض عبد المحسن الدجاني	٥,٠٠٠	٣٤,٠٠٠	-

السيد ادريس محمد الورفلي	٢,٠٠٠	-	-
السيدة رنا جميل عبادي	0,٠٠٠	٣0,٠٠٠	٢,٣٨٦
السيد جبرا "رجا يعقوب" غندور	0,٠٠٠	٣٦,٢٥٠	-
السيد امجد سمير امحمد ابوراوي	٢,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	-
السيد فوزي مصباح أبو خزام	-	٢٠,0٠٠	-
المجموع	0١,٠٠٠	٩٣0,٠٨٣	٢,٣٨٦

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

المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠٢١

البيان	سفر وإقامة	رواتب وعلاوات ومكافآت	مكافآت ٢٠٢٠ المالية المدفوعة خلال عام ٢٠٢١	مكافآت ٢٠٢٠ غير المالية (اسهم) المدفوعة خلال عام ٢٠٢١
معالي السيدة نادية حلمي السعيد	-	٣١٤,٠٠٠	-	-
ديمة مفلح عقل	-	٢٠٣,٢٠٠	0٨,١٢0	١٦,٨٧0
"محمد غاصب" عبدالله حتاملة	-	١0٦,٦٠٠	٣٢,00٠	٩,٤0٠
بشار "محمد خير" عبابنه	-	١٢٩,٨٠٠	٣٠,٢٢0	٨,٧٧0
طارق "محمد سعيد" بدوي	-	١٣٩,٤٠٠	٢٩,٨٣٧	٨,٦٦٣
محمد محمود برجاق	-	١٤٣,٨٠٠	٣١,٠٠٠	٩,٠٠٠

١٢,٣٧٥	٤٢,٦٢٥	١٤٠,٤٠٠	-	فادي "احمد كمال" مرعي
٨,٧٧٥	٣٠,٢٢٥	١٧٤,٠٠٠	-	دانيال فواز شرايحة
٧,٢٠٠	٢٤,٨٠٠	١٢٥,٠٠٠	-	زيد اياد كمال
٩,٢٢٥	٣١,٧٧٥	١٢٩,٠٠٠	-	محمود تيسير بدوان
٤,٩٥٠	١٧,٠٥٠	٩٤,٤٠٠	-	نتالي مازن النبر
٤٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	٢١٨,٠٠٠	-	عامر "محمد خير" ابو ليلي
٤,٩٥٠	١٧,٠٥٠	٩٥,٦٠٠	-	خالد عبد المالك خالد عبد المالك
٣,٣٧٥	١١,٦٢٥	٧٠,٢٠٠	-	تامر واصف بركات
١٤٨,٦١٣	٥١١,٨٨٧	٢,١٣٣,٤٠٠	-	المجموع

- قام البنك ببناء مخصص بمبلغ (٣,١٥٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢١ ليتم دفعها في عام ٢٠٢٢ حسب موافقة مجلس الادارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين.
- كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لادعاء الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد المدير العام):-
 - ١- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.
 - ٢- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.
- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢١

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

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

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

تم ذكر هذا البند ضمن مسؤوليتنا الاجتماعية لعام ٢٠٢١

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٢٦	مملوكة بالكامل من قبل الحكومة الليبية	-	-	-
BANQUE BANORIENT FRANCE	الفرنسية	٢٧,٤٣٥,٩٦٧	١٧,١٤	من فروع بنك لبنان فرع والمهجر فرع في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان والمهجر: -Bank of NEWYORK 34.37% -Rest Shareholders 26.68% -Banorabe S.A SPF 17.55% - Azhari Family (7.53%) -Shaker - Family (٤,٨٣%) -Saade Family 2.55% -Jaroudi - Family 2.17%			

			Actionnaires- Unis 1.83% -Khoury - Family 1.95%				
بنك سوسيته جنرال (الاردن)	٦٨	١٦,٤٢٩,٠٠٠	Raja'l Salfiti Holding 100% -TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% -ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100% -FRS Holding 25% ownership(Faisal Rajai Salfiti)100% -DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% -SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah issa Fraih)100%	١٠,١٠	٢٤,١٧١,٥٩٩	جزر كايمان	RS FINANCE
بنك سوسيته جنرال (الاردن) بنك الكويت الوطني فرع البحرين		0,00١,0٠٨ <u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	نفسه	٩,0	١0,٢٠٧,٨٨٦	الأردنية	عصام حلیم جريس سلفيتي

	٤٩,٦	٧,٥٥١,٥٠٨					
-	-	-	نفسه	٨,٥٢	١٣,٦٤٥,٣٥٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	شركة أردنية وأهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: ١- شركة حموده اخوان للتجارة والاستثمار ١٠% (سامي ٢٥% وماهر ٢٥% وسمير ٢٥%) ومحمد نبيل عبد الهادي حموده ٢٥%) ٢- شركة كيماويات الأردن ١٠% (سامي ٢٥% وماهر ٢٥% وسمير ٢٥% ومحمد نبيل ٢٥%) عبد الهادي حموده ٢٥%) ٣- سامي عبد الهادي حموده (٢٠%) ٤- ماهر عبد الهادي حموده (٢٠%) ٥- سمير عبد الهادي حموده (٢٠%) ٦- محمد عبد الهادي حموده (٢٠%)	١,٧٦	٢,٨٢٤,٩٧٨	الأردنية	شركة وادي اللردن لتنمية الثروة الحيوانية
-	-	-	شركة أردنية وأهم الشركاء والذين يمثلون فيها كما هو مبين أدناه: ١- إبراهيم اميل حداد (٢٠%) ٢- عمر معتصم إسماعيل البليبيسي (٧,٥%) ٣- طارق معتصم إسماعيل البليبيسي (٧,٥%) ٤- نبيل اميل حداد (٢٠%) ٥- نهاد اميل حداد (٢٠%)	٢,٢٠	٣,٥٢١,٩٦٧	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات

			٦- جورج اميل حداد (٢٥%)				
-	-	-	نفسه	١,٨٨	٣,٠٠٤,١٢٥	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر
-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	٢,١٢	٣,٤٠٤,٥٧٤	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد
-	-	-	نفسه	١,١٧	١,٨٨٧,٧٦٣	الأردنية	سامية حلیم جريس سلفيتي
			نفسه	١,١٠	١,٧٦٧,٦٠٧	الأردنية	رمزي رؤوف جريس سلفيتي
			نفسه	٢,٧٩	٤,٤٧٢,٣٠٠	الأردنية	وداد أيوب عوده الله الخوري
			شركة أردنية واهم الشركاء فيها والذين يمثلون كما هو مبين أدناه: ١- طارق رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٢- فيصل رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٣- زيد رجائي حلیم سلفيتي (٢٥%) ٤- دينا رجائي حلیم سلفيتي (١٢,٥٠%) ٥- سامية فرح عيسى فريخ (١٢,٥٠%)	١,٦٩	٢,٧٠٦,٤٦٣	الأردنية	شركة حورية المحيط للاستثمار

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

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعة
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة عصام حليم سلفيتي وباسم عصام حليم سلفيتي:
٥٣,٥٠٠	١٠,٠٠٠	٤٣,٥٠٠	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
١٣,٤٦٧,١٥٣	٥٠,٠٠٠	١٣,٤١٧,١٥٣	شركة العنقاء المغرب لادارة العقارات
٧٢,٣٣٥	١٠,٠٠٠	٦٢,٣٣٥	شركة متاجر عمان لادارة المشاريع العقارية
٣١٦,٤٢٤	-	٣١٦,٤٢٤	باسم عصام حليم سلفيتي
٨,٥٧٤	-	٨,٥٧٤	زيد رجائي حليم سلفيتي وفيصل رجائي حليم سلفيتي
١١١,١٠٦	-	١١١,١٠٦	طارق رجائي حليم سلفيتي
٣٦٧,٤٨٣	-	٣٦٧,٤٨٣	فيصل رجائي حليم سلفيتي
٦٨٤,١٥٠	-	٦٨٤,١٥٠	زيد رجائي حليم سلفيتي
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمت وفيصل رجائي حليم سلفيتي واسامة عصام جابر
٤,٧٣٠	-	٤,٧٣٠	عمر أسامة حليم سلفيتي
٤٢٥,١٨٨	-	٤٢٥,١٨٨	شركة فنادق الأردن للسياحة
٢١٩,٠٢٣	١٠,٠٠٠	٢٠٩,٠٢٣	Al Kasra for Trading Marketing Co.

٢,٣٧٠, ١٠٠	٢,٣٧٠, ١٠٠	-	شركة الرئيس للاستيراد والتصدير
٣٤٤, ٧٣٢	-	٣٤٤, ٧٣٢	سامية فرح عيسى فريح
٣,٧١٣, ١٢٤	١٥١, ٢٢٩	٣, ٥٦١, ٨٩٥	شركة الاتحاد للتسويق
			مجموعة "محمد نبيل" حمودة:
٣٣, ٢٦٣	-	٣٣, ٢٦٣	شركة الشفق للتجميل
٦, ٥٦٦, ٣٢٩	١١٥, ٠٠٠	٦, ٤٥١, ٣٢٩	ش الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها
٤٦	-	٤٦	شركة الاردنية للاعلاف
٢, ٩٩٨, ٣٨٨	-	٢, ٩٩٨, ٣٨٨	شركة الصناعات الحديثة للصبغ والكيماويات
٦, ٨٤٩	-	٦, ٨٤٩	شركة الوطنية للتفقيس
٣, ٨٥٦, ٣٨٠	٣, ٠٠٠	٣, ٨٥٦, ٣٨٠	شركة كيماويات الاردن
٢٠, ٥٨٣	٢٠, ٥٠٠	٨٣	شركة مخازن الإتحاد لتجارة المواد الغذائية
٥, ٢٠٣, ٣٨٧	-	٥, ٢٠٣, ٣٨٧	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار
١٠٢, ٤٢٦	-	١٠٢, ٤٢٦	محمدينيل عبد الهادي محمد حمودة
١, ٢٨٤, ٤٦٩	-	١, ٢٨٤, ٤٦٩	مصنع مياه النبلاء لصاحبه هاني شكري يوسف عبدالرحمن
١٦, ١٢٠	-	١٦, ١٢٠	نبيلة عبد الهادي محمد حمودة
٢١, ٧٧٤	-	٢١, ٧٧٤	هاني شكري يوسف عبد الرحمن
٦٧, ٩٥١	-	٦٧, ٩٥١	شريف محمدينيل عبد الهادي حمودة

٥٤٢,٢١٤	-	٥٤٢,٢١٤	شركة بوكس لتجارة الأجهزة الرياضية
			مجموعة مغيث غياث سختيان:
٣٣٦,٠٧٨	-	٣٣٦,٠٧٨	الشركة المتقدمة للغاز المركزي
١١١,٠٨٥	٥,٠٠٠	١٠٦,٠٨٥	مغيث غياث منير سختيان
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	الشركة العربية للأنظمة المكتبية
٤,١٩٢,١٥٤	١٧٣,٥٤٣	٤,٠١٨,٦١١	شركة ام اس فارما الاردن
٣,٩٢٥,٩٩٢	٢٦٤,٦٣١	٣,٦٦١,٣٦١	الشركة المتحدة لصناعة الادوية ذ م م
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠		سرمد نعمة عبدالله الدليمي
٤٢٠	-	٤٢٠	شركة الاعلام الاردني للتعليم و التدريب
٩٠٠,٢١٢	-	٩٠٠,٢١٢	Sanadcom for SME Funding psc
			مجموعة عماد عبد الخالق:
٥٩,٤٢٩		٥٩,٤٢٩	عماد عبد الخالق
٢٩,٤٧١		٢٩,٤٧١	علي محمد علي عبد الخالق
			مجموعة الشركة الليبيه للاستثمارات الخارجية
١٥,٢٣٢,٧٧٢	٦٢٥,٨٠٠	١٤,٦٠٦,٩٧٢	شركة الاسكان للاستثمارات السياحية والفندقية
			مجموعة جبرا رجا يعقوب غندور
٥٠	-	٥٠	رجا جبرا رجا يعقوب غندور

سياسة منح المكافآت

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

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

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

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

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

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

سياسة التعيين

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

وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء

تتيح شكاوى العملاء تتيح الفرصة لنا لتحسين مستوى أداء الخدمة، حيث أننا سنكون مسرورين لحل مشكلة العميل بشكل فعال، ولكن المهمة لا تقف عند هذا الحد وإنما يجب علينا أن نتعلم من هذه الشكاوى لنتمكن من الارتقاء بمستوى خدماتنا. وإن المستوى المتميز في إدارة التعامل مع شكاوى العملاء هو من الأهداف الرئيسية التي يسعى بنك الاتحاد إلى تحقيقها، حيث يسعى البنك إلى 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 و شفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ فقد تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الإمتثال.

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

١- استقبال وتحليل شكاوى العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوى/ السجل الالكتروني ومتابعتها.

٢- الرد على شكاوى العملاء ضمن الإطار الزمني المحدد.

٣- إعداد التقارير الخاصة بشكاوى العملاء والتي تتضمن إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى وخطة عمل لمنع / للحد من تكرار الشكاوى المقدمة وإرسالها إلى الجهات المختصة.

٤- رفع تقارير شهرية إلى الإدارة العليا للبنك ومدراء الدوائر المعنية بتفاصيل الشكاوى المقدمة.

٥- رفع تقارير "ربع سنوية" إلى البنك المركزي الأردني تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوى المقدمة.

- ٦- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء واعتمادها وتعميمها على كافة موظفي البنك.
- ٧- توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:
- الهاتف رقم 6 5600444 (962)+
 - البريد الإلكتروني customerscomplaint@bankaletihad.com
 - الفاكس 6 562 4231 (962)+
 - البريد العادي وحدة إدارة شكاوى العملاء – الإدارة العامة ص.ب: ٣٥١٠٤ ، الرمز البريدي: ١١١٨٠ ، عمان – الأردن
 - الحضور الشخصي
 - صناديق الشكاوى بالفروع

مرفق أدناه إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام ٢٠٢١ عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
العقود وشروط التعامل	١٧٥
سلوك التعامل المهني	١٢٦
بيئة العمل	١١٩
الخدمات الإلكترونية	٢٨
الحوالات	٢٤
بطاقات الدفع	١٩
العمولات والرسوم	١٣
الإستعلام الإئتماني	١٠
أسعار الفوائد/العوائد	٦
الضمانات والكفلاء	١
تصنيف الحساب	١
تسويق الخدمات والمنتجات	١

المجموع	٥٢٣
---------	-----

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.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠٢٢. ويقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء أكانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

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

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الاداره	عصام حليم حريس سلفيتي
	نائب رئيس مجلس الاداره	ياسم عصام حليم سلفيتي
	عضو مجلس اداره	محمدينيل عبد الهادي محمد حموده
	عضو مجلس اداره	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
	عضو مجلس اداره	جيرا رجا يعقوب جيرا عندهر
	عضو مجلس اداره	عماد محمد علي عبد الخالق
	عضو مجلس اداره	رنا جميل سعيد عيادى
	عضو مجلس اداره	مervat غيات مervat سخيان
	عضو مجلس اداره	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	عضو مجلس اداره	الشبكة الليبية للاستثمارات الخارجية
		ممثل المقعد الاول امجد ابو راوي
		ممثل المقعد الثاني فوزي ابو خزام
	الرئيس التنفيذي	ناديه حامي حافظ السعيد
	رئيس ادارة العمليات المالية	زيد ياد اكرم كمال

دليل التحكم المؤسسي

Corporate Governance Policy

القسم الأول: المقدمة

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

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

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية :

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

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

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

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

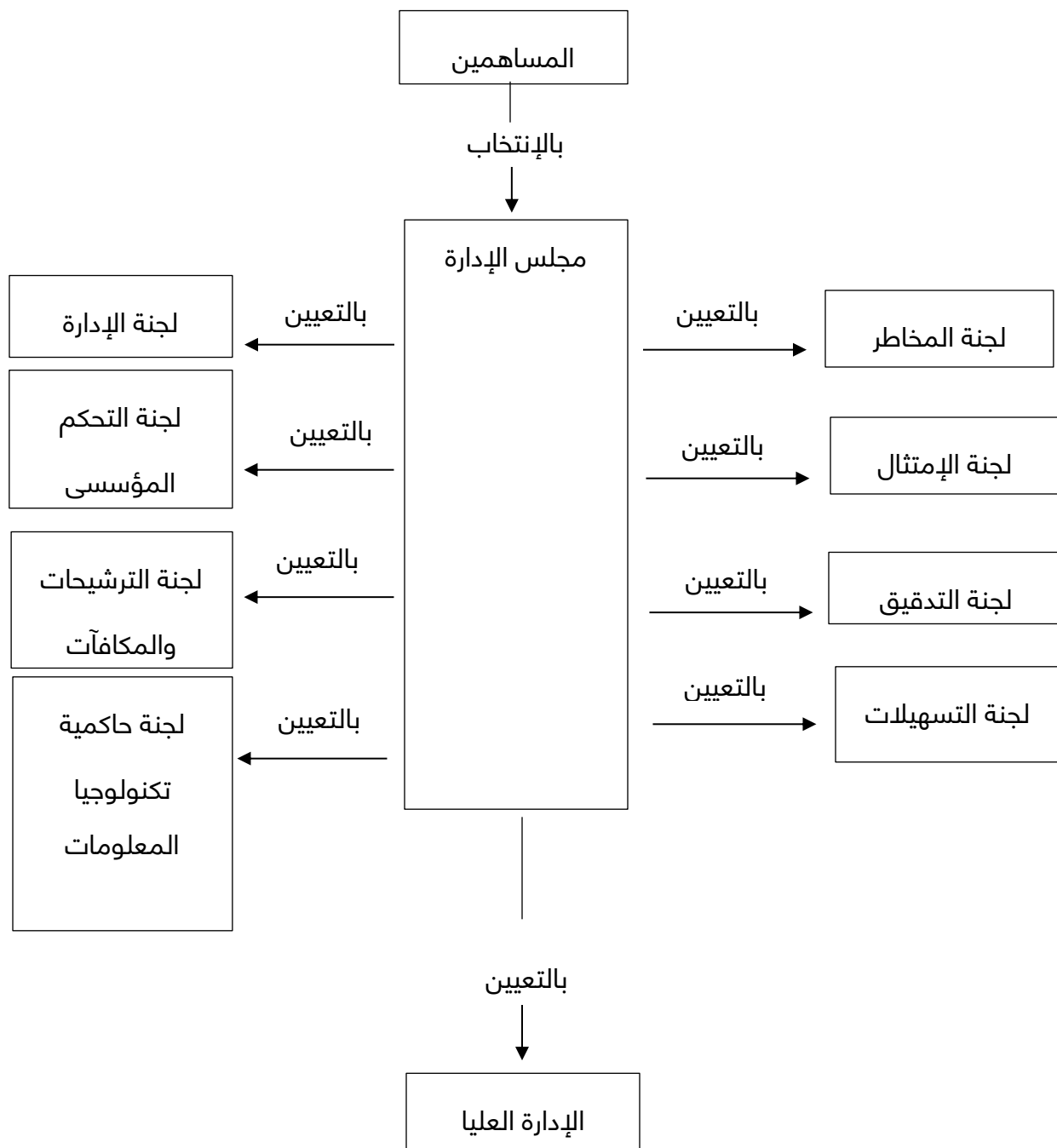
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى إلتزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها,

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

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

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

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



القسم الثالث: تشكيلة مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

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

أولاً : الصفات الشخصية

١. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة،

٢. النزاهة والموضوعية،

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

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

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

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

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

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

القسم الخامس: مسؤوليات مجلس الإدارة

الإطار العام

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

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

في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

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

في مجال التعيينات والإحلال

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

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

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

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

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

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

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

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

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

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

في مجال أنظمة الضبط والرقابة

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

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

القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

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

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

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة،

ج، الأوضاع المالية للبنك،

د، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه،

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

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

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

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

القسم الثامن: أمين سر المجلس

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

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

القسم التاسع: العلاقة مع المساهمين

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

القسم العاشر: الملائمة

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

ملاءمة أعضاء المجلس

١. على المجلس إعتداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة،
٢. يجب أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية :
 - أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة،
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليميياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
 - أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك،
 - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك،
 - أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها،
 - لا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غايته وأن لا يكون عضو في مجلس إدارة في أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري ،
 - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات،
 - أن يكون حسن السيرة والسمعة،

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

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

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

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

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

القسم الحادي عشر: تقييم أداء الإداريين

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

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

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

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

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

القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين

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

- ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة مقبولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) إعتقاداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها،

القسم الثالث عشر: تعارض المصالح

١. على الإداريين تجنب تعارض المصالح،
٢. على المجلس إعتقاد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف آخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات،
٣. على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت ضمن السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات،
٤. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة،
٥. على المجلس إعتقاد ضوابط لحركة إنتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية،
٦. على المجلس إعتقاد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :
- أ. عدم إستغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية،
- ب. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة،
- ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح،
٧. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح،

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

١. يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك،

٢. يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان علماً أنه لا يجوز دمج أعمال أي لجنة مع أعمال لجنة التدقيق،
٣. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة،
٤. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون ١ % أو أكثر من رأس مال البنك و الجهة المرتهن لها هذه الأسهم،
٥. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه و أعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل،
٦. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين و الإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة و خارجها وفق النماذج المخصصة لذلك بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل،

القسم الخامس عشر: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً: الهيكل التنظيمي

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

- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الإئتمان و Middle Office),
- ٤. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك,
- ٥. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي إعتمدها المجلس ,
- ٦. على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا,
- ٧. على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة اقل من الدرجة الرابعة,
- ٨. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي :
 - تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك,
 - تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك,
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة,
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل,
 - توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين,
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك,
 - إدارة العمليات اليومية للبنك,
- ٩. يتم اعتماد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهمات المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية,
- ١٠. يتم إعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء,

ثانياً: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

التدقيق الداخلي

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

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

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

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

إدارة المخاطر

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

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

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

ادارة الإمتثال Compliance Department

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

رابعاً: تفعيل دور المدقق الخارجي

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

خامساً: السياسات والإجراءات

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

سادساً: الإفصاح

١. على المجلس التأكد من نشر و توفير معلومات ذات دلالة ومعنى المالية منها وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين،
٢. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والأساليب المستخدمة للإفصاح،
٣. على المجلس أن يتأكد من إلتزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) و تعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة و أن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي،
٤. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)،

٥. يجب أن يكون البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية،
٦. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص،
٧. على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه،
٨. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في ذلك التقرير و عن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية،
٩. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك و تقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات و الوضع المالي للبنك،
١٠. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :
- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك،
 - ملخص لمهام و مسؤوليات لجان المجلس و أي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان،
 - المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك و مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء في الدليل،
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته و خبراته و مقدار مساهمته في رأس مال البنك و فيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس و تاريخ تعيينه و أية عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات أخرى، و المكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك و ذلك عن السنة المنصرمة، و كذلك القروض الممنوحة له من البنك، و أية عمليات أخرى تمت بين البنك و العضو أو الأطراف ذوي العلاقة به ،
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها و طبيعة عملياتها و التطورات التي طرأت عليها،
 - عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة و لجانه و عدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات،
 - أسماء كل من أعضاء المجلس و الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام،
 - ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة ، و المكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة ، و ذلك عن السنة المنصرمة،

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

سابعاً: حقوق أصحاب المصالح

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

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

القسم السادس عشر: لجان المجلس

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

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

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

والتالي توضيح لمهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان :

لجنة التدقيق

الهدف:

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

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

التشكيل:

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

الاجتماعات:

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

الصلاحيات:

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

المهام والمسؤوليات:

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

وفيما يلي عرض لمسؤوليات اللجنة :

التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح:

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

- التأكد من التزام البنك بالمعايير الدولية للإبلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS والافصاحات التي حددتها وتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية والتشريعات الأخرى ذات العلاقة والتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وأن يتم رفع تقارير بذلك إلى مجلس الإدارة.

التدقيق الداخلي:

- مراجعة ميثاق إدارة التدقيق الداخلي والتوصية إلى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، والتأكد من تعميمه داخل البنك،
- مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر الرئيسية والهامة بما فيها خطة تدقيق أنظمة المعلومات والتأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها وعدم وجود أي محددات ونتائجها ومدى كفايتها وتضمينها بالأهداف الاستراتيجية للبنك واعتمادها ومتابعتها والموافقة على أي تعديلات جوهرية عليها،
- مراجعة الهيكل التنظيمي وموازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من توفير الكوادر المؤهلة بما فيها كوادر تدقيق أنظمة المعلومات وأي موارد أخرى اللازمة بالإضافة إلى تدريبها لتنفيذ أعمال إدارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء،
- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى،
- الاطلاع على تقرير التدقيق الربع سنوي والذي يشمل أهم ملاحظات التدقيق الداخلي، أهم التوصيات الصادرة بموجب مذكرات التدقيق الداخلي أو نتائج التحقيقات، أهم توصيات لجنة التدقيق، المخاطر الناشئة Emerging Risks، وهو يمثل في حد ذاته تقرير نظام الرقابة الداخلية المطلوب من البنك المركزي ولكن بشكل ربعي بدلا من سنوي كما يتم تحديثه سنويا بنتائج مدى الالتزام بالحاكمة المؤسسية، والاطلاع على المنجز من خطة التدقيق المعتمدة والمهام الاستشارية ومتطلبات الجهات الرقابية وإية انحرافات أو أية تغيرات جوهرية علي هذه الخطط أن وجدت و تحديد الاسباب المؤدية الى ذلك مثل محدودية الموارد وأثرها على تنفيذ الخطة و أية ظروف أو اسباب خارجية واعلام المجلس بأية ملاحظات ترتأياها ا جوهرية

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

المدقق الخارجي:

- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ودورانه المنتظم وترشيحه بعد التأكد من استيفائه لشروط ترشيح وتكليف مكتب التدقيق حسب تعليمات التدقيق الخارجي للبنوك الصادرة عن البنك المركزي والتوصية الى مجلس الادارة بأتعابه وإنهاء خدماته ,

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

الإمتثال:

- الإجتماع مع مسؤول الامتثال مرة واحدة في السنة على الاقل وبدون حضور الادارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات ترتأياها جوهريه،
- الحصول على تحديث مستمر من ادارة الامتثال والإدارة التنفيذية والمستشار القانوني للبنك لأي قضايا متعلقة بالإمتثال،
- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات او ابرام العقود او الدخول في مشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة والقيام بمراجعة جميع التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس عليها وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص بالتنسيق مع ادارة الامتثال،

- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية بالتنسيق مع ادارة الامتثال.
- مراقبة الالتزام بميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل.

نظام الضبط والرقابة:

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

مسؤوليات أخرى:

- الإطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأية ملاحظات تترأىها جوهريه،
- التحقق من اخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الاقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى الغير المعتمد عليها تضمن التوافرية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ،
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمواكبة أفضل الممارسات السليمة في حال حدوث اي طارئ يستدعي ذلك من خلال النشرات الطارئة وغيرها والتي تصدر عن الجهات المهنية او المتخصصة في مجال التدقيق،
- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع أية تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها،

- التأكد بشكل سنوي على الأقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها,

مسؤوليات أمين السر:

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

لجنة الإدارة

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

يكون أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها,

النصاب

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

التصويت

تُتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء الحاضرين,

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة,

إجتماعات اللجنة

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

- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم من خلالها,

مهام ومسؤوليات اللجنة

في مجال الإستثمار

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

في مجال النفقات والمشتريات

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

في مجال الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس اللجنة أحد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين،

النصاب

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

التصويت

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

أمانة سر اللجنة

يتولى رئيس إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

١. مراجعة واعتماد اطار ادارة المخاطر، والتي تتضمن حاكمية ادارة المخاطر، و Risk Appetite، و Risk Profile، بالإضافة الى استراتيجية ادارة المخاطر والاطار العام لاعداد التقارير،
٢. اعتماد الخطة السنوية لادارة المخاطر،
٣. اعتماد سياسات ادارة المخاطر، والتي تتضمن سياسات ادارة مخاطر الائتمان و التشغيل و السوق وسياسة مخاطر السيولة و مخاطر اسعر الفائدة، اضافة الى السياسة الاستثمارية وخطة استمرارية العمل وخطة الطوارئ على ان يتم مراجعتها بشكل سنوي من قبل اللجنة،
٤. متابعة وتقييم مختلف انواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك،
٥. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، وأية أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها،
٦. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس،
٧. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها،
٨. دراسة أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وإبداء الرأي بشأنها،
٩. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال والاخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة راس المال ومراجعة المنهجية بصورة دورية و التأكد من احتفاظ البنك براس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها،

١٠. اعتماد سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات بشكل دوري واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج,

١١. يجب أن تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الإدارة من إتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها,

١٢. اعتماد سياسة أمن المعلومات بما في ذلك سياسات الأمن السيبراني,

١٣. اعتماد برنامج الأمن السيبراني,

لجنة التحكم المؤسسي

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة,

النصاب

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

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية,

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال،

إجتماعات اللجنة

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

مسؤوليات اللجنة

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيلة اللجنة

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

رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة رئيسا لها من بين أعضائها شريطة أن يكون مستقل،

النصاب

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

التصويت

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

أمين السر

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

إجتماعات اللجنة

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

مهام اللجنة

١. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي :
 - أ. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً وأن لا يزيد عن ثلاثة عشر وفقاً لما يحدده النظام الداخلي للبنك,
 - ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً

- ج، لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن ثلث أعضاء المجلس وفي حال وجود كسر يقرب الى أقرب عدد صحيح ولا يزيد عن نصف أعضاء المجلس،
- وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان إستقلالية العضو كحد أدنى :
- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية،
 - أن لا يكون للعضو أو لأحد أقربائه (الدرجة الأولى) مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والإرتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن 0٠,٠٠٠ دينار،
 - ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس ادارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة،
 - ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس ادارتها او مالكا لها او مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على ٥% من رأسمال البنك المكتتب به وان لا يكون ضامنا لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة،
 - ان لا يكون مساهما رئيسيا في البنك او ممثلا لمساهم رئيسي أو حليفا لمساهم رئيسي في البنك او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي او مساهما رئيسيا في احدى الشركات التابعة أو الحليفة للبنك او مساهما رئيسيا في المجموعة المالكة للبنك،
 - ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس ادارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية،
 - أن لا يكون العضو أو أحد أقربائه (حتى الدرجة الثانية) يعمل أو كان قد عمل عضواً في مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية العليا لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه،
 - أن لا يكون العضو عاملاً أو كان قد عمل موظفاً لدى البنك أو أي شركة حليفة أو تابعة خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه،
 - أن لا يكون العضو أحد الأقرباء من (الدرجة الأولى) لمدقق الحسابات الخارجي للبنك وأن لا يكون العضو أو أحد أقربائه من (الدرجة الأولى) شريكاً لمدقق الحسابات الخارجي للبنك أو

موظفاً لديه وأن لا يكون شريكاً أو موظفاً لديه خلال الثلاث سنوات الأخيرة السابقة لتاريخ إنتخابه،

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

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

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

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

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

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

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

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك،
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات،
- أن يكون حسن السيرة والسمعة،
- أن لا يشكل تعيينه تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا،

صلاحيات اللجنة

تتمتع اللجنة بالصلاحيات التالية:

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

لجنة الإمتثال

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

عضوية اللجنة:

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

- على رئيس لجنة الإمتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة,

رئاسة اللجنة:

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

النصاب:

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

التصويت:

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

إجتماعات اللجنة:

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة,

مسؤوليات مقرر اللجنة:

- يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر أصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة,
- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الإدارة,

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

مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

- الموافقة على تنفيذ أية توصيات صادرة عن أي من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بإسناد أية مهام لدائرة الإمتثال وأية أمور أخرى ذات علاقة بهذا الخصوص،

مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية،

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة:

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

صلاحيات اللجنة:

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

إجتماعات اللجنة:

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

مقرر اللجنة:

- يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة,

مهام ومسؤوليات اللجنة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات،

لجنة التسهيلات

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

عضوية اللجنة

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

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة،

النصاب

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

التصويت

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

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الائتمان أمانة سر اللجنة،

إجتماعات اللجنة

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

مهام ومسؤوليات اللجنة

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

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

وذلك بهدف ضمان الإلتزام بها على كافة المستويات

القرارات المتعلقة باعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة بهم :

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

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس 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 و من حيث التأثير على قدرة البنك في تسيير أهدافها وبالتالي تحقيق أهدافها ودورها الحساس في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، الأمر الذي يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية،

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

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

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

و إيماناً 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 و تحديثه كلما اقتضت الحاجة من خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

القسم الثاني: التعاريف

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

- ١- حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الادارة والادارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك،
- ٢- أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها،
- ٣- أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والأدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية،
- ٤- الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والادارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل،
- ٥- المجلس: مجلس ادارة البنك،
- ٦- الادارة التنفيذية: تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال،
- ٧- أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية،
- ٨- المدقق: الشخص (الطبيعي أو المعنوي) أو الجهة المختصة بفحص عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وبما ينسجم مع متطلبات التعليمات بهذا الخصوص و المتفق معه من قبل إدارة البنك لتحقيق تلك المتطلبات لفترة لا تقل عن ثلاث سنوات متتالية و لا تزيد عن ستة سنوات متتالية،

القسم الثالث: هيكل التحكم المؤسسي

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

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

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

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

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

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

وذلك من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر تمكين (دعامات) سبعة (Seven Enablers)

تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل ب:

- المبادئ والسياسات وأطر العمل،
- أهداف الحاكمية والادارة،
- الهياكل التنظيمية،
- المعلومات والتقارير،
- الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات،
- المعارف والمهارات والخبرات،
- منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات، وضرورة توفيرها بمواصفات وأبعاد محددة لتحقيق وخدمة متطلبات وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط في عمليات تكنولوجيا المعلومات وحسب وإنما في كافة عمليات البنك المرتكزة على المعلومات والتكنولوجيا،

٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم

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

٤. فصل العمليات والمهام

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

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال

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

القسم الخامس: الأهداف وأهداف الحاكمية والادارة

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

القسم السادس: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

القسم السابع: الواجبات و المسؤوليات

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

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم

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

٢. الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع

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

٣. لجنة تكنولوجيا المعلومات التوجيهية

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

٤. التدقيق الداخلي

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

٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانون

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

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

COBIT 5 Implementation, CGEIT المستعان بهم من داخل ومن خارجه

تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق،

القسم الثامن: اللجان

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة :

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

صلاحيات اللجنة:

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

اجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها،
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب أي من أعضائها الآخرين،
- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور أغلبية الأعضاء شريطة حضور رئيس اللجنة ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة حضور الاجتماع بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول

أعمال الاجتماع بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع و نصابه القانوني،

- تتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة ، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

١. إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى

اللجنة المهام التالية:

٢. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية

على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن

تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك و تحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا

المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام

بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على

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

٣. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات

الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات

حاكمية و إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف

المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي أهداف

الحاكمية والادارة،

٤. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية

اللازمة لتحقيقها،

٥. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات

الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي، (Responsible)

وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) وتلك المستشارة (Consulted) وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات ,

٦. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك 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،

النصاب:

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

مقرر اللجنة:

يتولى مدير التكنولوجيا CTO مهام مقرر اللجنة،

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

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

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية،

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر،

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

- تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات،
 - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية،
 - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات،
 - تقارير الأداء و الامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات،
- ٧، تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها،

القسم التاسع: التدقيق الداخلي والخارجي

- على المجلس رصد الموازنات الكافية و تخصيص الأدوات و الموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك و المدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات و عمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/ أو أية معايير أخرى موازية،
- 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 النقطة الثانية في النقطة د من هذا البند ووفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام،
- 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 ،
- 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:

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

- تنفيذ مهام التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك،
 - توفير والإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد،
 - الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية،
 - الإلتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل المتناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين و الأنظمة و التعليمات،
١. 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 الصادر 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 (0 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 التغيير المستمر في مستوى المخاطر و الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، و على أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، و على أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي و رسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، و آليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري و آليات وأدوات المراقبة و التحسين والتطوير والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتمادا على أهمية الاختلالات و نقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة و تقييم مستوى المخاطر المتبقية و المتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمنا الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والممنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة،

٢. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات و الاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر،
٣. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في النقطة (د) في البند سابعاً بعين الاعتبار، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق،
٤. يسمح باعتماد تقارير المدقق الداخلي و الخارجي من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات أو اللجنة القائمة مقامها، على أن يتم إطلاع المجلس على التقارير،
٥. من الممكن الحصول على خدمات التدقيق الداخلي (Outsource) للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لجهة خارجية متخصصة مستقلة تماماً عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وأية تعليمات أخرى ذات صلة و احتفاظ لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى،

القسم العاشر: المبادئ والسياسات وأطر العمل

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

القسم الحادي عشر: الهياكل التنظيمية

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

القسم الثاني عشر: المعلومات و التقارير

- على المجلس و الإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية و نظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات و التقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات و المتمثلة بالمصادقية و متطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات و متطلبات التوافرية و الامتثال بتلك المعلومات و التقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار (COBIT 5 – Enabling Information) ،
- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة المعلومات والتقارير، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات و التقارير تحدد من خلالها و تفوض صلاحيات الاطلاع و الاستخدام بحسب الحاجة للعمل و الشركاء المعنيين، على أن يتم مراجعتها و تطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف و عمليات البنك و بما يتفق و أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص،

القسم الثالث عشر: الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

- على المجلس أو من يفوض من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق أهداف الحاكمية والادارة وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية،
- على المجلس أو من يفوض من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وعلى أن يتم توفيرها و تطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك بما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص،

القسم الرابع عشر: المعارف والمهارات والخبرات

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

القسم الخامس عشر: منظومة القيم و الأخلاق والسلوكيات

- على المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها،
- على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة من قبل المجلس بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته،
- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات على سبيل المثال لا الحصر،

القسم السادس عشر: اتفاقيات الإسناد (Outsourcing) مع الغير

على البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية و الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك التأكد من إلتزام الغير بتطبيق بنود التعليمات 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)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
 <u>صفحة</u>	 إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١ - ١٢٣	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركاته التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

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

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

١ - انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات والتمويلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تدرج التسهيلات والتمويلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٣,٣٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ١٤١,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ٥٧,١ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٨٤,٤ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٣,٥ ٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات والتمويلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والاقتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٤) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان امتثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات والتمويلات الائتمانية وقيمتنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختيار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات والتمويلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

امور التدقيق الرئيسية

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢). ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والوارد في الإيضاح رقم (٤٤) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات والتمويلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التغاضي عن تحديد الفئات يدوياً ووفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد والمصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية.

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.

Deloitte

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ولقد قمنا أيضًا بتقييم دقة الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد ١٩ من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩ ؛

امور التدقيق الرئيسية

يتم قياس التسهيلات والتمويلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات والتمويلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب

المخصصات وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو

أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني . وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

كما يرد في الإيضاح رقم (٥١) ، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الوباء ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية

لقد ارتكن منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

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

Deloitte.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

A. Ma

احمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠٢٢

قائمة (أ)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	٥	٥	٥	٥
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٦	٦	٦	٦
٤,٤٤٨,٤٥٧	٨,٧٧٠,٦٨٥	٧	٧	٧	٧
١٥,٢١٩,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦	٨	٨	٨	٨
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٩	٩	٩	٩
٣١,٦٥٤,١١٠	٤٤,١٥٩,١٢١	١٠	١٠	١٠	١٠
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١١	١١	١١	١١
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	١٢	١٢	١٢	١٢
٦٨,٧٨٢,٢٦٥	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	١٣	١٣	١٣	١٣
٢٥,٥٩٠,٧٢٧	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	١٤	١٤	١٤	١٤
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٧,٥٥٥,٩٨٩	١٥	١٥	١٥	١٥
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	٢٧,٤٥١,٦٨٤	١٥	١٥	١٥	١٥
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥	١٥	١٥	١٥
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧				

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	١٦	١٦	١٦	١٦
٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	١٧	١٧	١٧	١٧
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	١٨	١٨	١٨	١٨
٩٠,١٥٢,٠٠٣	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٩	١٩	١٩	١٩
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
١,٣٣٣,٨٩٨	٨٥٨,٩٠٣	٢١	٢١	٢١	٢١
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢
٢٤,٦١٨,٩٨٧	٢١,٩٣١,٧٩٤	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
-	١٦١,٧٦٩	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٨٠,٨٨٣,١٦٥	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥
٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦

حقوق الملكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	٢٧	٢٧	٢٧
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٨	٢٨	٢٨	٢٨
٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩
٤١,٨٢٩,٠١٢	٤٦,١٦٧,١١٧	٣٠	٣٠	٣٠	٣٠
(٢,٢٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	٣١	٣١	٣١	٣١
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	٣٢	٣٢	٣٢	٣٢
٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٣٣	٣٣	٣٣	٣٣
٩٨,٤٤٧,٦٢١	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤
٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	٣٥	٣٥	٣٥	٣٥
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٣٦	٣٦	٣٦	٣٦

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	
دينار	دينار	دينار		
٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	٢٦١,٤٠٠,٦٩٨	٣٠	الفوائد والعوائد الدائنة	
١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	١٠٤,١٩٧,٧٩٠	٣١	الفوائد والمصاريف المدينة	
١٥٠,٨٣٣,٨١٥	١٥٧,٢٠٢,٩٠٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد	
٢٢,٤١٣,٢٦١	٢٦,٠٠٢,٨٤٠	٣٢	صافي إيرادات العمولات	
١٧٣,٢٤٧,٠٧٦	١٨٣,٢٠٥,٧٤٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات	
٦,٧٥٠,٠٤٠	٦,٨٤٠,٤٨٨	٣٣	أرباح عملات أجنبية	
٢,٣٣٤,٨٣٧	٢,١٤١,٩٩٤	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	
١٠٨,٨٧٢	٧٥٨,٩٤٩		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه	
٦١٩,٠١٣	٤٦٩,٤٩١	٣٥	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١,٤٥٦,٦٠٠	٢,١٥٩,٠٦٨	٣٦	إيرادات أخرى	
١٨٤,٥١٦,٤٣٨	١٩٥,٥٧٥,٧٣٨		إجمالي الدخل	
٤٤,١٥٧,٣٩٩	٤٨,٧٥١,٧٠٤	٣٧	نفقات موظفين	
١٤,١٦٣,٩٧٨	١٤,٥٩١,٣٨٤	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات	
٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٣١,٦٤٣,٣٩٨	٣٨	مصاريف أخرى	
٣,٨٤٥,٣٦٦	٣,٨١٩,٨٦٢	٤٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام	
٤٠٢,٣٨٠	٤٦٣,١٠٩	٤٣	مصرف الإيجار	
٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠	٤٣	تكاليف التمويل	
٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٢٨	مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	١٥	مخصص (وفر) تدني عقارات مستلمة	
٤٧٠,٨٦٢	(٤٧٤,٩٩٥)	٢٠	(وفر) مصرف مخصصات متنوعة	
١٣٧,٦١٥,١٣٨	١٣٠,٣٩٢,٧٧٧		إجمالي المصروفات	
٤٦,٩٠١,٣٠٠	٦٥,١٨٢,٩٦١		الربح من التشغيل	
٥,٤٨٥	٤٥١	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة	
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	
(١٦,٨٦٢,٧٤١)	(٢٣,٧٥٨,١١٧)	١/٢١	ضريبة الدخل	
٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)	
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥		ويعود إلى:	
٦,٤٧٦,٥٧٤	٨,٩٢٥,٤٠٠		مساهمي البنك	
٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥		حقوق غير المسيطرين	
فلس / دينار	فلس / دينار			
-/١٤٧	-/٢٠٣	٣٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك	

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٠٤٤,٠٤٤	٤١,٤٢٥,٢٩٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر</u>
(٢,٩٨١,٤٤٩)	٤,٣٥٠,٣٠٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٢٧,٠٦٢,٥٩٥	٤٥,٧٧٥,٦٠١	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
٢٠,٥٨٦,٠٢١	٣٦,٨٥٠,٢٠١	مساهمي البنك
٦,٤٧٦,٥٧٤	٨,٩٢٥,٤٠٠	حقوق غير المسيطرين
٢٧,٠٦٢,٥٩٥	٤٥,٧٧٥,٦٠١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٢) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

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

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطي				أرباح	مجموع	حقوق غير	إجمالي حقوق الملكية
		علاوة اصدار	قانوني	اختياري	القيمة العادلة	محدودة *	حقوق الملكية	المسيطرين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	٤,٣٥٠,٣٠٦	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٦,٨٥٠,٢٠١	٨,٩٢٥,٤٠٠	٤٥,٧٧٥,٦٠١
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	(١١,٥٠٢,٩٧٢)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي	-	-	٧,١٦٤,٨٦٧	٤,٣٣٨,١٠٥	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٢٧,٧٨٥)	(١٩,٧٢٧,٧٨٥)
صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة	-	-	-	-	-	(٣٦٨,٤٧٧)	(٣٦٨,٤٧٧)	(٢,١٨٩,٦٧٣)	(٢,٥٥٨,١٥٠)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٤٢٥,٤٩١)	(٤٢٥,٤٩١)	-	(٤٢٥,٤٩١)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٤٦,١٦٧,١١٧	١,٧٤١,٢٧٠	٧١,٧٢١,٠٥٤	٤٢٨,٠١١,٩٥٤	١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٥٦,٢٥٧,٥٢٢	٣٨,٨٣٣,١٢٥	٣٧٢,٤١٣	٥١,٥٩٦,٨٣٣	٣٨٧,٢٧٣,٠٦٦	٩١,٩٧١,٠٤٧	٤٧٩,٢٤٤,١١٣
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	(٢,٩٨١,٤٤٩)	٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٢٠,٥٨٦,٠٢١	٦,٤٧٦,٥٧٤	٢٧,٠٦٢,٥٩٥
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	(٧,٧٤٢,٨٣٨)	-	-	-
المحول الى الاحتياطي	-	-	٤,٧٤٦,٩٥١	٢,٩٩٥,٨٨٧	-	٩٦,٦٣٤	٩٦,٦٣٤	-	٩٦,٦٣٤
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٢١٣,١٧٣	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٤١,٨٢٩,٠١٢	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	٦٧,٥١٨,٠٩٩	٤٠٧,٩٥٥,٧٢١	٩٨,٤٤٧,٦٢١	٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣,٢٣٦,١١١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الاردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٠٦,١٧٤ دينار والذي يمثل أرباح غير متحققة تخص فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ والخاص ببنك صفوة الاسلامي إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢		الأنشطة التشغيلية :
			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
			استهلاكات واطفاءات
١٤,١٦٣,٩٧٨	١٤,٥٩١,٣٨٤	١٣ و ١٤	مخصص خسائر ائتمانية موقعه
٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٢٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٨٤٥,٣٦٦	٣,٨١٩,٨٦٢	٤٣	الفوائد على التزامات التأجير
٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠	٤٣	(أرباح) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٠٨,٨٧٢)	(٧٥٨,٩٤٩)	١١	مخصص (وفر) تدني عقارات مستملكة
(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	١٥	(أرباح) خسائر موجودات مالية غير متحققة
٦٧,٠٩٧	(٨٥١,٣٥٢)	٣٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٢,١٧٠	٢٤,٩٣٤	٣٨	(أرباح) خسائر تقييم قروض محولة
٣,٤٥٥	(٩,٥٥٣)		مخصصات متنوعة - بالاصافي
٤٧٠,٨٦٢	(٤٧٤,٩٩٥)	٢٠	حصة البنك من (أرباح) شركة حليفة
(٥,٤٨٥)	(٤٥١)	١٢	خسائر بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٢٦,٢٨٠	٧٣,٦٥٩	٣٨	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣,٠٧٩,٧٩١)	(١,٧٩٦,٧٣٥)	٣٣	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١٠٣,٦٣٣,٢٢٣	١١١,٣٩٩,٥٣١		التغير في الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب
(٦٨٨,٥٥٤)	(٢,٤٤٧)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٢٤٨,٦٢٥	(٢,٢٢٥,١١٨)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١,٤٤٩,٠٦٨)	(٤,٣٢٢,٨٦٨)		(الزيادة) (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٠,٩٨٣,٠٠٠)	٢٩,٠٠٠,٠٠٠		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٣٥٣,٤٤٨,٨٧٤)	(٤٢٧,١٤٠,٠٧٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤,٤٤٣,٩٥٢)	(١٧,٦٤٢,١٤٤)		الزيادة في ودائع العملاء
٤٢٧,٠٤٣,٥٣١	٩٠٧,٣٦٣,١١٠		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٦٥,٦٠٤,٤٣٥	(٦,٤٧٤,٦٧٣)		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(١٠,٣٣٠,٩٥٩)	١١,٨٧٦,١٧٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
٢٠٦,١٨٥,٤٠٧	٦٠١,٨٣١,٤٩٤	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦٧,١٨٨)	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٨٠,٩١٧,٦٢٧	٥٧١,٤٥٧,٢٥٤		الأنشطة الاستثمارية
			(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٨٩٩,١٣٨)	(٦,٦٤٦,٤٤٣)		المستحق من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٢,١٣٨,٠٠٨	٢٠٣,٥٨٧,٩٦٩	١١	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٠,٤٢٣,٨٨٧)	(٣٩٨,٠٧٦,٥٦٦)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات عن حساب شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٠٥٠,٨٦٧)	(٦,٣١٣,٥٣٢)	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣١,٠٧٨	٧٦,٨٨٩	١٣	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٧,٦٢٦,٥٨٦)	(٦,٤٢٧,٧٠٤)	١٤	توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
١٠,٠٠٠	٦,٢٥٠	١٢	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
(١٥٤,٨٢١,٣٩٢)	(٢١٣,٧٩٣,١٣٧)		الأنشطة التمويلية
			أرباح موزعة على المساهمين
(٢٩,٥١٣)	(١٩,٨٢٢,٩٣٧)		الزيادة في أموال مقترضة
٢٤,٩٨٢,٠٩٨	١٨,٤١٤,٥٢٨		الزيادة في القروض المساندة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	١٩ ب	دفعات سداد أصل التزام التأجير
(٤,٠٣٦,٥٥٠)	(٤,١٦٠,٩٢٩)	٤٣	إعادة سداد جزء من فائدة التزام التأجير
(٣٠٤,٢٥٦)	(٢٩٧,٩٥٩)	٤٣	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين نتيجة الزيادة في تملك حصة لشركة تابعة
-	(٢,٥٥٨,١٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤١,٩١١,٧٧٩	(٨,٤٢٥,٤٤٧)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٨,٠٠٨,٠١٤	٣٤٩,٢٣٨,٦٧٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣,٠٧٩,٧٩١	١,٧٩٦,٧٣٥	٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٨٣,٦٠٣,٠٢٥	٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	٤٠	

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

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

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

- ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل ، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ والتي تم بموجبها يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥٪ سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة والبالغة ٥٠٪ من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الايرادات
	%	دينار					دينار	دينار	دينار
شركة الإتحاد للوساطة المالية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن	١١,٦٩٨,٩٧٧	٦٣٨,٥٨٠	١,٠٧٨,٤٢٤
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن	٢٠,١٩٥,٤٥٦	٨,٩٦٨,٥٥٣	١,٥٤٩,٤٣٥
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن	١١٣,٩٦٤,٧٩٤	٣١,٥١٣	-
شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	٢٠١٩	الأردن	١٣٣,١٧٣	٩,٩٠٤	١,٠٢٤,٥٤١
المجموع		١٢٨,١٣٩,٠٢٨	٨٠,٦٦٢,٦٣٦						

* تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الاسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات مبلغ ٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩ دينار ومجموع المطلوبات مبلغ ٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩ دينار ومجموع الايرادات مبلغ ٤٩,١٩٨,٧٦٢ دينار ومجموع المصروفات ٢٦,٣٨١,٥٨٢ دينار .

- قام بنك الاتحاد خلال العام ٢٠٢١ بشراء اسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ١,٣٦٪ من إجمالي اسهم بنك صفوة الإسلامي .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

- عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة :
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
 - احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقًا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقًا :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئيًا بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنها تُقاس لاحقًا :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له ، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك ، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر ، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء ، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر . عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوهم كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتركمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتركمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف اذلأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل ، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإقرار بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها ، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ .

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني .
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحًا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات". لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها .

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) (" دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

الانتقال من اللابور الى اسعار الفائدة خالية المخاطر

بناءً على التغيرات التي فرضها السوق على استعمال مؤشر اللابور، ومواكبة للتطورات الاقتصادية العالمية، قام البنك وخلال العام بالبدء بمراحل اعتماد اسعار الفائدة المرجعية RFR المقترحة ومن خلال مراجعة كافة التسهيلات والاستثمارات ودراسة اثر تغير سعر الاساس عليها، علاوة على ذلك فقد بدا البنك بالمباشرة بالاجراءات التقنية من تحضير الانظمة البنكية والمحاسبية لغايات الانتقال الناجح الى المؤشرات الاخرى البديلة.

بلغت قيمة العقود المتوقع تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلاً كما في ٣١ كانون الاول من العام ٢٠٢١ مبلغ ١٣,٢٠٥,٦٦٤ دينار. تم دراسة اثر التعديلات المتوقعة على الاسعار المرجعية ولم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار.

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	
يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.	
في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). توّجّل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.	
لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.	

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود. لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير
المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

لا يوجد تاريخ سريان محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع
السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي ، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) – السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.
اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.	
بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).	
يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.	
تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:	
<ul style="list-style-type: none">• موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:	
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار	
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة	
<ul style="list-style-type: none">• الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.	

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

يتم احسئاب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المكزري الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق ، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب - قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد

المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٠٥١,٦٥٧	١٢٥,١٧٦,٥٣٣	٢٦٥,١٥٥,٦٢٦	٢٦٩,٣٠٦,٤٣٠
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,٧٠٢,٣٤٥	٢٢٩,٠٩٨,٣٠٩
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨		

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي

المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٣,٧٣٠,١٤٨	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٣٥٤,٢٤٥,١٦٠	٢٠٢,٩٧٨,٦٢٧
(٨٦,٧٠٠,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥		

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيانات
١٦٣,٠٧٥,٥٩٧	٢٤٠,٠٦٢,٢٥٣	١٦٢,٤٥٢,٠٠١	٢٣٩,٦١٩,٠٩١	٦٢٣,٥٩٦	٤٤٣,١٦٢	٤٤٣,١٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٤,١٩٨,٦١٣	٣٠١,٩٧٤,٥٦٦	٢١٤,١٩٨,٦١٣	٢٩١,٩٧٤,٥٦٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٣٧٦,٦٥٠,٦١٤	٥٣١,٥٩٣,٦٥٧	٢٠,٦٢٣,٥٩٦	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٠,٤٤٣,١٦٢	المجموع
(١٨٩,٦٨٢)	(٥٦٠,١١٢)	(١٨٩,٦٨٢)	(٥٦٠,١١٢)	-	-	-	مخصص التدني
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٣٧٦,٤٦٠,٩٣٢	٥٣١,٠٣٣,٥٤٥	٢٠,٦٢٣,٥٩٦	١٠,٤٤٣,١٦٢	١٠,٤٤٣,١٦٢	صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٥,٣٤٨,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٦,٢٨٩,٨٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٧,٥٤٨,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧,٥٤٥,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١	إفـــرادي	إفـــرادي	إفـــرادي	إفـــرادي	٢٠٢٠	إفـــرادي	إفـــرادي	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٤٢٢,٧٧٥,٦١١	-	-	-	٤٢٢,٧٧٥,٦١١	٤٢٢,٧٧٥,٦١١	٤٢٢,٧٧٥,٦١١	٤٢٢,٧٧٥,٦١١	٤٢٢,٧٧٥,٦١١
(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	-	-	-	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)
(١,٥٦٢,٤٧٢)	-	-	-	(١,٥٦٢,٤٧٢)	(١,٥٦٢,٤٧٢)	(١,٥٦٢,٤٧٢)	(١,٥٦٢,٤٧٢)	(١,٥٦٢,٤٧٢)
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٣٣١,٠١٧,٠٨٥	-	-	-	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	٣٣١,٠١٧,٠٨٥	٣٣١,٠١٧,٠٨٥
٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	-	-	-	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣	٣٣٦,٣٣٥,٠٣٣
(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	-	-	-	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)	(٢٧٠,٠٧٧,٩٠٨)
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كان - ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
٥٦٠,١١١	-	-	٥٦٠,١١١
(١٨٩,٦٨١)	-	-	(١٨٩,٦٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة والإيداعات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كان - ٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١١,٣٥٦	-	-	٢١١,٣٥٦
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
(٢١١,٣٥٦)	-	-	(٢١١,٣٥٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة والإيداعات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		مجموع	
٣١ كان - ٢٠٢٠		٣١ كان - ٢٠٢١		٣١ كان - ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٢,٧٧١,٩٣٦	١,٤٤٩,٠٦٨	٢,٧٧١,٩٣٦	١,٤٤٩,٠٦٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧١,٩٣٦	١,٤٤٩,٠٦٨	٨,٧٧١,٩٣٦	٤,٤٤٩,٠٦٨
-	-	(١,٢٥١)	(٦١١)	(١,٢٥١)	(٦١١)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧٠,٦٨٥	١,٤٤٨,٤٥٧	٨,٧٧٠,٦٨٥	٤,٤٤٨,٤٥٧

البند - ان

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر الى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر الى ٩ أشهر
المجموع
مخصص التدني
صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
(٤,٤٤٩,٠٦٨)	-	-	(٤,٤٤٩,٠٦٨)
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٨,٢٩٤	١٤٣,٩٤٨
١,٤٦٣,٣٢٤	١,٥١٢,٢٠٧
٥,٦٦٧,٥٠٨	٣,٢٧٥,٧٣٩
٨,٠١٠,٧٧٠	١٣,٣٦٤,٤٧٢
١٥,٢١٩,٨٩٦	١٨,٢٩٦,٣٦٦

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٤٨١,٧٤٢	١,٧٩٤,٩٧٠
٦٩١,٧٩٣,٧٨٥	٨٢١,٤٢٥,٥٠٨
١٤,٤٩٤,٤٥٦	١٧,٨٠٧,٣٩٤
٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦
٨١,٩٩٦,١٢٥	٦٦,٢٠٢,١٥٠
١,١٠٠,١٣٦,١٥٠	١,٠٤٦,٦٦٥,٥٦٧
٢٥,١٤٩,١٢٤	٢٤,٦٦٢,٤٨٠
١٧٦,٤٠٣,٥٤٠	٢٠١,٨٥٤,١٣٩
٢١٢,٥١٤,٨١٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢
١٦,٩٩٥,٢٤١	١٦,٩٢٠,٣٦٦
١١٩,٤٨٢,٦١٤	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٢٢٨

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: فرائد وعوائد معلقة

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والمعاملات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٣٩٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٠٥٧,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١٣٠,٩١٩,٥٣٤ دينار أي ما نسبته ٣/٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١٨,٢٤٥,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٣/٨٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١١٣,٩٩٩,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٣/٦٦٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٢٣,٧٤٠,٥٨٥ دينار أي ما نسبته ٩/٢٢٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠٥,٠٨٧,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٩/٨٨٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التمويلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخص بنك صفوة الإسلامي ١,٦٣٥,٠٤٠,٠٧٨ دينار أي ما نسبته ٦/٥٩٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٩٣,٠٢٠,٣٩٠ دينار أي ما نسبته ٦/٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفــــــــــــرادي	تجميعي	إفــــــــــــرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	دينــــــــــــــــار
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٣٣٢,٤٢٥	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨
٧٥٠,٢٧٨,١٦٠	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٦,٩١٦,٤١٧	٥٣,٧٩٣,٠٨٨	٥,٥٨٩,٨٧٧	١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣
(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٧٨٦,١٠٢)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(١٤,٧٠٦,١٧٩)	(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)
٥٩,٨٤٠,٨٢٢	٧٨٦,١٤٩	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	(٧٨٦,١٠٢)	(٣,٦٦٥,٥٨٦)	-
(١٣٦,٦١١,٥٦٧)	(٣٢,١٨٨,٣١٨)	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	(٤,٠٨٤,٢٤٩)	-
(٦,٥٥٤,٤٤٩)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(١,٦٩٢,٣٦١)	٣٨,٥٧٤,١٩٢	-
(١٧,٩٩٦,٦٤٥)	(٦٦٦,٣٦٠)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	٥٨٤,٦٢٤	(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)
(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(١,٧٤٧,٢٨٦)	(١,٢١٩,٦٦٠)	(٢٠٠,٢١١,٤١٤)
-	-	-	-	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)
٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
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
التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفــــــــــــرادي	تجميعي	إفــــــــــــرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	دينــــــــــــــــار
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٣١,٣٩٦,٥٧٩	١١٦,٤٥٠,٢٢٦	٢,٧٤٩,٥٥١,٦١٣
٤٦٢,٢٣٦,٨١٧	١٧٧,٦٥٣,٩٠١	٦٠,٦٩٧,٣٠٥	٩,١٤٩,٥٨٨	٨,١٥٤,٢٥٣	٧١٧,٨٩١,٥٥٥
(٢١١,٠٧١,٣٦٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٥,٤٧١,٧٨١)	(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)
٦١,١٠٩,٤٤٧	١١,٥٢٤,٢٠٠	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	(١,٠٠٢,٨٤١)	-
(١١١,٦١٣,٧١٦)	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	٣,٩٩١,٤٦٤	(٢,١٢٢,٤٤٤)	-
(١٠,٩٤٧,٦٩٢)	(١,٠٣٣,٣٩٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٦٦,١٢٢)	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	-
٨٨,٠٥٣	(١,٠٨٢,٠٠٣)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(٢٣٠,٨٥٩)	(٢٢١,٥١١)	(١٣,٩٨٦,٩٣٤)
(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)	(٢٩,٦٦٣,١٢٥)	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	٨١٨,٨٥٥	(٤,١٠٩,٥٢٧)	(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)
-	-	-	-	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)
٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢	٥٧٢,٣٣٢,٤٢٥	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
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
التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تحويل تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٦,٧٦٩,١٣٥ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (١٤,٨٢٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة بمبلغ ٧٢٠,١٤٨ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٢,٨٩١,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	التغيرات الناتجة عن تعديلات	التسهيلات المعنومة أو المحولة	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٤٠١,٢٣٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٢,٦٧٥,٠٥٦	-	١١٩,٤٨٢,٦١٤	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٩٤,٥٣٠	٢,٥٩٢,٨٣٧	١٣,١٧٣,٣٣٢	٢,٦٩١,٠٠٦	-	٢٢,٧٥١,٧٠٥	-	-	-	-	-
(٣,٥٤٤,٨٠٦)	(٢,٨١٣,٧٢١)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)	(١,٥٨٤,٥٩١)	-	(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	-	-	-	-	-
١,٨٣٨,٧٦٨	٨١٦,٩٦٩	(١٠٨,٨٧١)	(٧٨,٩١٩)	-	٢,٤٦٧,٩٤٧	-	-	-	-	-
٥٧٠,١٢٩	(٥٦٨,١٥٥)	(٥,٠٦٧,٩٣٤)	(١٣,٨٥٩)	-	(٥,٠٧٩,٨١٩)	-	-	-	-	-
(٢,٤٠٨,٨٩٧)	(٢٤٨,٨١٤)	٥,١٧٦,٨٠٥	٩٢,٧٧٨	-	٢,٦١١,٨٧٢	-	-	-	-	-
٤,٧٩٠,٩١٧	٨٤,٨٩١	٧,٤٤٩,٣٣٥	١,٠٢١,٥١٠	-	١٣,٣٤٦,٦٥٣	-	-	-	-	-
٦٥٢,٨١٤	(١,١٣٣,٦٦٦)	١٠,٣٣٩,١٥٨	(٤٤٥,٣٤١)	-	٩,٤١٣,٣٦٥	-	-	-	-	-
(٢,١١٤,٧٤٥)	(٣٦٣,٥٨٥)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٥١٢,٦٨٥)	-	(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	-	-	-	-
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٣,٨٤٤,٩٥٥	-	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	-	-	-	-
٢٧,٠٠٤,٠٥٤	١٢,٧٠٣,٧٨٤	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٣,١٦٧,٩١٥	-	١٣٨,٣٨٧,٨٩٨	-	-	-	-	-
٢,٤٧٥,٨٨٦	١٧٤	-	٦٧٧,٠٤٠	-	٣,١٥٣,١٠٠	-	-	-	-	-
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٣,٨٤٤,٩٥٥	-	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	-	-	-	-
١٦,٨٠٦,٣٥١	٨,٤٣٨,٤٢٦	٦١,٨٧٣,٩٩٠	٩,٧٠٨,٢٥٠	١٨٩,٧٨٤	٩٧,٠١٦,٨٠١	-	-	-	-	-
٣,٣٤٥,٢٥٢	٤٤٩,٥٨٢	٤,٨٧١,٥٤٥	١,٤٠٣,٢٠٢	-	١٠,٠٦٩,٥٨١	-	-	-	-	-
(١,٣٢٣,٦٨٢)	(٢٧٣,٦١٨)	(٣,٣٥٥,٣٤٩)	(٥٧٦,١٩٣)	-	(٥,٥٢٨,٨٤٢)	-	-	-	-	-
٥٩٠,١٨١	١٥٦,٧٥٣	٣٤٦,٢٨٠	٢٢,١٢٦	-	١,١١٥,٣٤٠	-	-	-	-	-
٢٥٢,٧٨٠	(١٦,١٨٩)	(١,١٦١,٠١٦)	١١,٢٦٤	-	(٩١٣,١١١)	-	-	-	-	-
(٨٤٢,٩٦١)	(١٤٠,٥٦٤)	٨١٤,٧٣٦	(٣٣,٣٩٠)	-	(٢٠٢,١٧٩)	-	-	-	-	-
٤,٩٢٢,٨٨١	٢,٩٦٣,٨٤٨	٣,٣٢٧,٥٩٩	٢,٠٠٨,٧١٥	-	١٣,٢٢٣,٠٤٣	-	-	-	-	-
١,٦٧٥,٩٣٠	٢,٧٧٤,٨٧٩	١٣,٥٠٣,٠٠٤	٢,١٨٨,٥٨٥	(١٨٩,٧٨٤)	١٩,٩٥٢,٦١٤	-	-	-	-	-
(٢٥,٥٠٢)	(١٦,٢١٥)	(١٣,١٥١,٢٦٣)	(٢,٠٥٧,٥٠٣)	-	(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	-	-	-	-	-
٢٥,٤٠١,٢٣٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٢,٦٧٥,٠٥٦	-	١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	-	-	-	-
٢٤,٥٢٧,٨٠٤	١٤,٣٣٦,٧٥٠	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٢,٥٠٢,٥٤١	-	١١٨,٤٣٦,٦٢١	-	-	-	-	-
٨٧٣,٤٢٦	٥٢	-	١٧٢,٥١٥	-	١,٠٤٥,٩٩٣	-	-	-	-	-
٢٥,٤٠١,٢٣٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٢,٦٧٥,٠٥٦	-	١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	-	-	-	-

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٧,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٥٢٨,٨٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

للعام ٢٠٢١	الرصيد في بداية السنة	يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠٢٠	الرصيد في بداية السنة	يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة	ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات	الفوائد المعلقة التي تم شطبها بموجب قرارات	الرصيد في نهاية السنة
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٢٠,٤١٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٢٨٢,٩٠١	-	١٦,٩٩٥,٢٤١
١,٩٣٥,٧٢٠	٤٢٧,٨٤٥	١,٣٤٢,٥٢٨	٧٥٢,٥٦٠	-	٤,٤٥٨,٦٥٣
(٦٧٢,٧٠٠)	(٤٥٥,٢٩٥)	(٥٠٨,٥٨٤)	(٨٣,٠٦٠)	-	(١,٧١٩,٧٣٩)
(١,٢٨٠,٨٣٣)	(٤٣٧,٢٩٥)	(٧٨٢,١٦٦)	(٣١٣,٤٩٥)	-	(٢,٨١٣,٧٨٩)
٤,١٠٢,٥٩٧	٢,٤٧١,١٥٣	٧,٧٠٧,٧١٠	٢,٦٣٨,٩٠٦	-	١٦,٩٢٠,٣٦٦
٣,٢٤٠,٠٧٩	٢,٤٢٣,٤٨٤	٩,٣١٢,٤٢٣	١,٧٠٧,٠٥٥	-	١٦,٦٨٣,٠٤١
١,٦٢١,٩٦٩	٦٤٦,٣٤٣	١,٢٨٠,٧٨١	٨٣٦,٤٢٢	-	٤,٣٨٥,٥١٥
(٧٠٨,٠٢٩)	(١٠٨,٧٤٩)	(٧٣٨,٨٢٢)	(٥٤,٣٣٤)	-	(١,٦٠٩,٩٣٤)
(٣٣,٦٠٩)	(٢٥,٠٨٠)	(٢,١٩٨,٤٥٠)	(٢٠٦,٢٤٣)	-	(٢,٤٦٣,٣٨١)
٤,١٢٠,٤١٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٢٨٢,٩٠١	-	١٦,٩٩٥,٢٤١

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٩,٥٦٥,٣٣٢	٤,٠١٦,٩٥٤	-	٣٠,٩٤٠,٠٤١	٢,٩٩٠,٣٦٣	-	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٤,١٠٢,٥٩٧	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٤,١٠٢,٥٩٧
٧٤٨,٥٥٩,٢٤٤	١,٢٣٧,٠٤٣	-	١٣٢,٤٧٢,٦٠٨	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٥,٩٥٨,٥١٥	٢,٤٧١,١٥٣	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢,٤٧١,١٥٣
٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٧,٧٠٧,٧١٠	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٥,٥١٢,١٤٥	٧,٧٠٧,٧١٠
١٤٩,٧٤٨,٨٦٢	١,١٤٥,٧٨٠	-	٥٥,٦٥١,٦٩٤	٢,٥٤٩,٥٩٢	-	٢١,١١٦,٠٦٣	١٠,١٤٩,٥٨٣	٢,٦٣٨,٩٠٦	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٢,٦٣٨,٩٠٦
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-
٢,٩٠٨,٣٧١,٦٤٩	١٧,٣٥٠,٦٨١	-	٨٧٠,٢٩٤,٥٠٩	٣٩,٧٦٢,٧٣٧	-	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٦,٩٢٠,٣٦٦	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	١٦,٩٢٠,٣٦٦

لأفراد

القروض المغارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٨,٣٥٧,٥٦٨	٣,٧٥٣,١٨١	-	٢٢,٠٨٨,٩٥٦	١,٥٣٤,٩٧٤	-	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٢٠,١١٣,٠٧٥	٤,١٢٠,٤١٠	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٢٥,٤٠١,٢٣٠	٤,١٢٠,٤١٠
٦٥٨,٢١٦,٧٣٧	١,١١٤,٥١٦	-	١٠٦,٤٥٨,٧٣٣	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٥,٩٤٥,٧٥٠	٢,٩٣٥,٩٩٨	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢,٩٣٥,٩٩٨
٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٧,٦٥٥,٩٣٢	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	٧,٦٥٥,٩٣٢
١٣٤,٣٦٩,٢٦٧	٢,٣٥٤,٤١٣	-	٤٩,٠١٤,٦٣٢	١,٣٥٩,٧٧٢	-	١٨,١٦٨,٧٦٥	٨,٩٦٠,٨٧١	٢,٢٨٢,٩٠١	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٢,٢٨٢,٩٠١
٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-
٢,٥٩٦,٥١٧,٥٧٧	١٨,٧٥٧,٨٢٧	-	٣٧٣,٣٤٣,٠١٣	٢٨,٩٦١,٥٢٦	-	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٦,٩٩٥,٢٤١	٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٩,٤٨٢,٦١٤	١٦,٩٩٥,٢٤١

لأفراد

القروض المغارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢
١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣	٥,٥٨٩,٨٧٧	١١,٦٨٤,٤٠٨	٧٦,٩١٦,٤١٧	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٥٠,٢٧٨,١٦٠
(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)	(١٤,٧٠٦,١٧٩)	(٢,٧٩٦,٩٤٨)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)
-	(٣,٦٦٥,٥٨٦)	(٧٨٦,١٠٢)	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	٧٨٦,١٤٩	٥٩,٨٤٠,٨٢٢
-	(٤,٠٨٤,٢٤٩)	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	(٣٢,١٨٨,٣١٨)	(١٣٦,٦١١,٥٦٧)
-	٣٨,٥٧٤,١٩٢	(١,٦٩٢,٣٦١)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٦,٥٥٤,٤٤٩)
(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)	٥٨٤,٦٢٤	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢٦٦,٣٦٠)	(١٧,٩٩٦,٦٤٥)
(٢٠٠,٢١١,٤١٤)	(١,٢١٩,٢٦٠)	(١,٧٤٧,٦٨٦)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)
(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	-	-	-	-
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩

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

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٢,٧٤٩,٥٥١,٢١٣	١١٦,٤٥٠,٦٢٦	٣١,٣٩٦,٥٧٩	٢٨٥,١١١,٩٠٩	٤٤٢,٩٣٧,٦١٢	١,٨٧٣,٦٥٤,٤٨٧
٧١٧,٨٩١,٠٥٥	٨,١٥٤,٢٥٣	٩,١٤٩,٥٨٨	٦٠,٦٩٧,٣٠٥	١٧٧,٦٥٣,٠٩٢	٤٦٢,٢٣٦,٨١٧
(٢٧٩,٦١٤,٧١٤)	(٥,٤٧١,٧٨١)	(١,٨٤٥,٥٢١)	(٣٦,٠٥٧,٩٧٠)	(٢٥,١٦٨,٠٨٢)	(٢١١,٠٧١,٣٦٠)
-	(١,٠٠٢,٨٤١)	(١١,٤٨٧,٦٠٢)	(٦٠,١٤٣,٢٠٤)	١١,٥٢٤,٢٠٠	٦١,١٠٩,٤٤٧
-	(٢,١٣٢,٤٤٤)	٣,٩٩١,٤٦٤	١٢٢,٦٨٩,٥٧٣	(٢,٩٣٤,٨٧٧)	(١٢١,٦١٣,٧١٦)
-	٢٤,٢٩٢,٥٨٨	(١,٠٦٦,١٢٢)	(١١,٢٤٥,٣٨٢)	(١,٠٣٣,٣٢٢)	(١٠,٩٤٧,٦٩٢)
(١٣,٩٨٦,٩٣٤)	(٢٢١,٥١١)	(٢٣٠,٨٥٩)	(١٢,٥٣٩,٦١٤)	(١,٠٨٣,٠٠٣)	٨٨,٠٥٣
(٦٨,٠٢٠,٦٦٧)	(٤,١٠٩,٥٢٧)	٨١٨,٨٥٥	(٥,٨٩٥,٩٨٦)	(٢٩,٢٦٣,١٢٥)	(٢٩,٥٧٠,٨٨٤)
(١٧,٧١٣,٩٦٥)	(١٧,٧١٣,٩٦٥)	-	-	-	-
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣٠,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التذني كما في نهاية السنة :

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٥٤,١٢٤	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	٨٩١,٨٦٩	١٧,٨٦٥,٩٥٨
٢٢,٧٥١,٧٠٥	٨,٦٧٧,٩٢٣	٢٦٠,٤٣٢	٧,٨٩٣,١٠٥	٦٣٧,٤٠٥	٥,٢٨٢,٨٤٠
(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	(٩,٥١٩,٢١٧)	(٣,٣٢٤)	(٣,٨١٥,١٣٢)	(٧٧,٥٣٣)	(٤,٤٥٢,٦٣٩)
-	(١,٥٥٤,٢٠٥)	(٩٩٤)	(٢,٦٦٤,٨٢٠)	١,٠٤٠	٤,٢١٨,٩٧٩
-	(١,٨١٣,٦١٢)	٤١٦,٩٦٦	٣,٠٥٨,٦٧٨	(٤٤,٤٧٩)	(١,٦١٧,٥٥٣)
-	٥,٩٧٩,٦٨٩	(١٠,٤٠٥)	(٥,٨٧٩,٢٤٤)	(٢٧,٥٧٧)	(٦٢,٤٦٣)
١٣,٣٤٦,٦٥٣	١٤,٥١٣,٤٠١	٨٥٠,٥٣٥	١,٦٦٢,٧٨٦	(٨١٢)	(٣,٦٩٩,٢٠٧)
٩,٤١٣,٣٦٥	١,٩٦٥,٨٣٤	٢٧٧,٠٨٧	٨,٧٥٥,٥٤١	(١٧١,١٨٤)	(١,٤١٣,٩١٣)
(٥,٥٨٥,٤٩٤)	(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	-	-	-
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١,٩٤٤,٤٢١	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٢٠٨,٦٧٩	١٦,١٤٢,٠٠٢

رصيد بداية السنة

خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإستمائية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٩٧,٠١٦,٨٠١	٧٣,٨٤١,٧٦٠	٣١١,٤١٢	١٠,٥١٣,٧٦٢	٢٨٨,٣٢٤	١٢,٠٦١,٥٤٣
١٠,٠٦٩,٥٨١	٣,٩٥٦,٧٦٨	٢٣,٧٦٦	٤,٨٠٩,١٩١	٤٦٠,٧٠٧	٨١٩,١٤٩
(٥,٥٢٨,٨٤٢)	(٢,١٣٨,٦٥٧)	(٥,٦٩٣)	(١,٩٥٧,٨٣٧)	(٢٢,٩٠٢)	(١,٤٠٣,٧٥٣)
-	(٦٠٩,٨٩٨)	(١٣٨,٤٨٢)	(٩٣١,٦١٨)	١٥٠,٠٩٦	١,٥٢٩,٩٠٢
-	(٧٨٦,١٢٥)	٣٧٣,٨٦٩	٨٩٦,٤٦٠	(٤,٣٠٩)	(٤٧٩,٨٩٥)
-	١,١٩٣,٨٤٤	(٦٧,٨٨٧)	(١,٠٤٥,٥٠٣)	(٦,٤٥٤)	(٧٤,٠٠٠)
١٣,٢٢٣,٠٤٣	٩,٣١٢,٢٧٧	(٢٩٠,١٠٢)	٥,٠٤٩,١٣٧	(١٤١,٢٢١)	(٧٠٧,١٢٨)
١٩,٩٥٢,٦١٤	٢,٢٤٣,٨٧٥	(٥٢,٧٥٩)	١١,٤٧٣,٧٣٠	١٦٧,٦٢٨	٦,١٢٠,١٤٠
(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	(١٥,٢٥٠,٥٨٣)	-	-	-	-
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٥٤,١٢٤	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	٨٩١,٨٦٩	١٧,٨٦٥,٩٥٨

رصيد بداية السنة

خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإستمائية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	١٦٨,٣٢٠	-	-	-	-	٨٠٥,٩٧٧
٢	٨٧٣,٣٤١	-	-	-	-	٩٢٨,٢٦٣
٣	٣,٩٩٥,٥٤٥	-	٣٠٥,٣٦٠	-	-	٤,٣٠٠,٩٠٥
٤	٧,٩٧٩,٨٧٤	-	١٣٩,٥٦٨	-	-	٨,١١٩,٤٤٢
٥	٣,٩٤٨,٨٥١	-	١٣٨,٩٩٩	-	-	٤,٠٨٧,٨٥٠
٦	٢,٥٩٢,٥٣٥	-	١٦,٤٢٩	-	-	٢,٦٠٨,٩٦٤
٧	٩٢٤,٠٠٦	-	١٥٧,٤٨٤	-	-	١,٠٨١,٤٩٠
٨	-	-	-	-	١,٤٨٣,٢٧٠	١,٥٣٠,٠٩٤
غير مصنف	٤٨٠,٦٦٦,٨٢٨	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٣,٥٠٥,٦٢٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٢٩,٠٣٩,٢٢٩	٨١٨,٣٠٤,٢٩٠
المجموع	٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢١					
إجمالي التعرضات في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣
١٤٨,٦٦٤,٦٩٣	١٢٥,٣٥٠,٣٦٤	١,٠٣٩,٣٦٣	١,٢٦٨,١٩٤	٢,٧٨١,٦١٩	٢٧٩,١٠٤,٢٣٣
(٥٦,٦٩٧,٣١٣)	(٢٠,٨٨٤,٩١٨)	(١,٨٣٠,٩٠٥)	(٣١٦,٨٨٤)	(٢,٧٩٨,١٨٨)	(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)
١٢,٥٥٧,٠٣٢	٤٣,٨٩٢	(١٠,٤٧٣,١٦٧)	(٤٣,٨٤٥)	(٢,٠٨٣,٩١٢)	-
(٩,٥٠٠,٠٥١)	(١٤,٥٦٧,٦١١)	١١,٠٤٨,٤٨٨	١٤,٩٢٩,٢١١	(١,٩١٠,٠٣٧)	-
(٣,٦١٣,٥٥٦)	(٣,٤٧١,٠١٧)	(٢,٠٣٩,٤٠١)	(٧٨٩,٦٤٨)	٩,٩١٣,٦٢٢	-
(١,٦٨٧,٩٩٦)	(٢٧,٢٥٠)	(١,٧٤١,٠٨٥)	(١,٦٤١,٥٩٥)	(٨٣,٤٨٠)	(٥,١٨١,٤٠٦)
(٢٠,٢٢٢,١٥٦)	(٣٤,٧٣٦,٣٤٩)	(٢٢٦,٧٠٨)	(٣٣٠,٩٣٣)	(٢٢٥,٠٠٦)	(٥٥,٧٤١,١٥٢)
-	-	-	-	(٣,٣٩٥,٥٧٨)	(٣,٣٩٥,٥٧٨)
٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	١٤,٢٦٣,٤٦٦	١٦,٦٧٦,٥٧٥	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢

٢٠٢٠					
إجمالي التعرضات في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥٨,٧٨٣,٣٢٠	١٦٦,٧٢٤,٠٦٧	١٣,٦٤٦,٤٧٣	٦,٨٨٩,١٨١	٢٠,٣٢٨,٥٧٨	٥٦٦,٣٧١,٦١٩
١٢٥,٨٨١,٤٦٢	٩٠,٥٥٦,٣١٠	١,٧٦٧,٩٩١	٥٧,٦٩٠	٢,٦٨٩,١٩٠	٢٢٠,٩٥٢,٦٤٣
(٣٥,١٣٤,٢٦٦)	(١١,٩٣٧,٨٥١)	(٩٥١,٩٥٧)	(٣٥٧,٤٩٥)	(١,٩٢٤,٢١١)	(٥٠,٣٠٥,٧٨٠)
٦,٧٣٣,٥٠٦	٢,٨٠٢,٤٣٢	(٦,١٩٧,٧٠٢)	(٢,٧٨١,٣١٧)	(٥٥٦,٩١٩)	-
(١٣,١٨٥,٥٩٠)	(٤٣٤,٢١٤)	١٣,٥٣٥,٢١٦	٩٨٣,٧٨٦	(٨٩٩,١٩٨)	-
(٤,١٢٣,٧٢٩)	(٤٦١,٥٦٠)	(٢,٨٦٨,٩٥٢)	(٧٣٧,١٨٩)	٨,١٩١,٤٣٠	-
(١٠٧,٣٦٦)	(٣٦٩,٩٥١)	(٣٩١,٤٢٠)	(١١٩,٢١٣)	١٩٨,٠٢٨	(٧٨٩,٩٢٢)
(٧,١٩٨,٦٩٠)	(٢٠,١٧٠,٣١٢)	(٥٢,٧٦٨)	(٣٣٣,٣٦٨)	٣٥٥,٦٧٢	(٢٧,٣٩٩,٤٦٦)
-	-	-	-	(٥٩,١١١)	(٥٩,١١١)
٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	١٨,٤٨٦,٨٨١	٣,٦٠٢,٠٧٥	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة او المحولة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٩١٩,٧٨٠	٨٣٣,٤٠١	١,٤٩٤,٩٤٩	٤٠,٠٢٥	٢٠,١١٣,٠٧٥	٢٥,٤٠١,٢٣٠
٩٢٦,٤٣٤	٦٢٧,٢٥٨	١٤٧,٠٢٥	٢١٥,٥٢١	٢,٣٧٨,٢٩٢	٤,٢٩٤,٥٣٠
(١,٢٦٩,٦٤١)	(٦٨,٢٧٣)	(١٥٢,٧٩٣)	(٢,٤٨٩)	(٢,٠٥١,٦١٠)	(٣,٥٤٤,٨٠٦)
١,٩٧٣,٠٠٢	٧٢٦	(٧٢٢,٧٥٢)	(٦٨٠)	(١,٢٥٠,٢٩٦)	-
(٦٥,٧٤٩)	(٣٤,٦٥٢)	١,٠٧٨,٥٩٣	٣٨١,٤٧٩	(١,٣٥٩,٦٧١)	-
(٢٢,١٩٢)	(١٢,٣٦٧)	(١٥٦,٩٠٤)	(٩,٦٠٧)	٢٠١,٠٧٠	-
(١,٨٣٧,٩١٤)	(٦١٨)	(١٥٧,٦٧٥)	٦٢٨,٩٢٨	٦,١٥٨,١٩٦	٤,٧٩٠,٩١٧
٢١٢,٤٦٦	(١٦٤,٧٠٧)	١٦٤,٨٠٢	٤١,٩٤١	٣٩٨,٣١٢	٦٥٢,٨١٤
-	-	-	-	(٢,١١٤,٧٤٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)
٢,٨٣٦,١٨٦	١,١٨٠,٦٦٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,٢٩٥,١١٨	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٢٩,٤٧٩,٩٤٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٠٦٣,٧٦١	٢٦٠,٨٠٢	٤١٥,٩٠٧	٢٧٩,٠١٤	١٤,٧٨٦,٨٦٧	١٦,٨٠٦,٣٥١
١,٤٩٠,٢٠٥	٤٣٢,٠٣٧	١٨٠,٣٧٢	١,٢٨٥	١,٢٤١,٣٥٣	٣,٣٤٥,٢٥٢
(١٠٤,٦٨٤)	(١٨,٥٩٢)	(٤٤,٥٥٩)	(٣,٦٣٤)	(١,١٥٢,٢١٣)	(١,٣٢٣,٦٨٢)
٥٣٠,٣٤٦	١٢٩,٨٧٣	(١١٧,٥٦٦)	(١١٩,٤٢٠)	(٤٢٣,٢٣٣)	-
(٤٤,٠٠٨)	(٢,٠٢٢)	٢٩٧,٤٤٥	٣٥٥,٨١٣	(٦٠٧,٢٢٨)	-
(٢١,٦٤٩)	(٢,٣٥٩)	(٩٨,٤٩٥)	(٦٤,٩٩٧)	١٨٧,٥٠٠	-
(٤٥٣,٦٦٦)	(١٢٣,٦٧٤)	٧٨٦,٩٤٣	(٣٤٨,١٣٣)	٥,٠٦١,٤١١	٤,٩٢٢,٨٨١
٤٥٩,٤٧٥	١٥٧,٣٣٦	٧٤,٩٠٢	(٥٩,٩٠٣)	١,٠٤٤,١٢٠	١,٦٧٥,٩٣٠
-	-	-	-	(٢٥,٥٠٢)	(٢٥,٥٠٢)
٢,٩١٩,٧٨٠	٨٣٣,٤٠١	١,٤٩٤,٩٤٩	٤٠,٠٢٥	٢٠,١١٣,٠٧٥	٢٥,٤٠١,٢٣٠

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٨٧,٦٥٠	-	-	-	-	-	٤١١,٤٣٦
٦,٤٣٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	٣,٧٥٨,٤٤٧
٣٦,٥٦٥,٤٠٠	-	٧٧,٢٦٩	-	-	-	٢٨,٨٤٥,١٥٥
٢٧,٢٢٢,٣٢٧	-	٣,٣١٣,٤١٩	-	-	-	٢٣,٨٣٢,٠١١
٦٢,١٧٢,٤١٥	-	٤٠,٤٩٢,٧٨٦	-	-	-	٦٤,٦٧٧,٣٩٨
١٤,٤٩٣,١٨٥	-	١٦,٩٠٦,٩٤٠	-	-	-	٦٤,٤٩٥,٣٩٤
٢,٧٤٦,١٣٨	-	٢٦,٤٤٧,٨٩٤	-	-	-	١٧,٧٨٣,٦٦٠
-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٣,١٨١
٢٢٦,٤٥٨,٠٧٧	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٨,١٧٠,٧٥٠	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	٩,٨٤٩,٦٦٧	٦٥٣,٧١٦,٤٥٣	٥٧٣,٨٠٩,٥٦٨
٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠
١٠٤,٦٢٥,٩٣٨	١٠٥,٦٦٤,٨١٢	١٢,٠٨٤,٧٦٦	٣,٢٥٩,٤٧١	٦٩٢,٨٩٠	٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧
(٢٧,٦٤١,٦٧١)	(١٩,٠٧٩,٠٠٣)	(١٠,٧٥٧,٦٢١)	(١,٧١٥,٧٣٥)	(٣,٩٩٧,٤٦٩)	(٦٣,١٩١,٤٩٩)
١٣,٩٤٥,٩٧٦	١٦٠,٢٠٢	(١٢,٣٨٥,٦٦٩)	(١٦٠,٢٠٢)	(١,٥٦٠,٣٠٧)	-
(٣٢,٢٥٥,٠٢٢)	(١٢,٨٤٨,٥٤٥)	٣٣,٥٧٨,١١٢	١٢,٩٨٣,٢٦٦	(١,٤٥٧,٨١١)	-
(٤٢٠,٥٨٩)	(٨٢٢,٥١٣)	(٣,٢٩٣,٩٣٥)	(٧٦٦,٨٠٣)	٥,٣٠٣,٨٤٠	-
(١,١٤٣,٤٢٧)	(٤٧,٢٨٤)	(٢,١٢٠,٧٢٩)	(٦٩٨,١٩٣)	٥٣٦,٥٤١	(٣,٤٧٣,٠٩٢)
(١٨,٢٥٣,٥٣٦)	(٢١,٥٤٢,٨٣١)	(٣,٩٨٨,٦٨٥)	(٤,١٦٨)	(٢٨٢,٧٨٠)	(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)
-	-	-	-	(٨٠٠,٨٨٠)	(٨٠٠,٨٨٠)
٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٤٤,٢٩٧,٠٠٩	٢٦١,٧٣٠,٣٤٤	٨٩,٩٠٣,٨١٠	١٨,٩٣٣,٣٧١	١٧,٠٤٢,٩٥٢	٧٣١,٩٠٧,٤٨٦
٣٩,٠٢٦,١٣٥	٧١,٥٥٥,٣١٨	٦,٠٨٠,١٢٩	٣٥٥,٦٣٤	٤٦,٠٤٢	١١٧,٠٦٣,٢٥٨
(٢٠,٣٤٨,٣٥٠)	(٩,٩٦٧,٢١٢)	(٨,٤٧٨,٤٦٧)	(٨٧٣,٤٠٢)	(١,٤٤٢,٢١٦)	(٤١,١٠٩,٤٤٧)
٢٢,١٥٥,٨٧٨	٦,١٦١,٥٧١	(٢١,٨٢١,٣٨٩)	(٦,١٦١,٥٧١)	(٣٣٤,٤٨٩)	-
(٣٤,٥٥٤,٨٦١)	(١٩٦,٣٣٤)	٣٤,٨٧٧,٥٨٩	٦٤٥,١٧٦	(٧٧١,٥٧٠)	-
(٢,١٣٤,١٥٦)	(١٠٩,٦٠٠)	(٤,٠٥١,٤٢٦)	(٩٧,٩٩٣)	٦,٣٩٣,١٧٥	-
٥,٣٢٢,١٧٦	٥٠,٠٨١	(٩٥٤,٨٥٩)	٥٣,١٩٣	٣٠١,٣٥٦	٤,٧٧١,٩٤٧
(١٦,٢٣٦,٦٦٥)	(٨,٥٣٤,٥٩٧)	(٣,٢٦٢,٥٦٨)	١,٣١١,٥٠٦	(٢,٧٣٣,٠٧٥)	(٢٩,٤٥٥,٣٩٩)
-	-	-	-	(٤١,٣٩٥)	(٤١,٣٩٥)
٣٣٧,٥٢٧,١٦٦	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٩٢,٢٩٢,٨١٩	١٤,١٦٥,٩١٤	١٨,٤٦٠,٧٨٠	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٤,٤٦٤	٥٢	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	٥,٩٤٥,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢
٧٧,٨٠١	١٤٨	١,٦٥٦,٧٥٧	-	٨٥٨,١٣١	٢,٥٩٢,٨٣٧
(٨٠,٣٨٧)	-	(١,٤٩٧,١٣٣)	-	(١,٢٣٦,٢٠١)	(٢,٨١٣,٧٢١)
٩١٤,١٨٥	-	(٦٢٢,٧٦٢)	-	(٢٩١,٤٢٣)	-
(٩٥,٨٠٦)	-	٤٢٨,١٨١	-	(٣٣٢,٣٧٥)	-
(١,٤١٠)	-	(٣٧٣,٥٧٤)	-	٣٧٤,٩٨٤	-
(٨٤٠,٢٥٥)	-	٢٢,٢٦٣	-	٩٠٢,٨٨٣	٨٤,٨٩١
١٤٨,٢٧٧	(٢٦)	(١,٣٨١,٨٦٨)	-	١٠٠,٣٥١	(١,١٣٣,٢٦٦)
-	-	-	-	(٣٦٣,٥٨٥)	(٣٦٣,٥٨٥)
١,٢٣٦,٨٦٩	١٧٤	٥,٥٠٨,٤٠٠	-	٥,٩٥٨,٥١٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٤٧٠	٢٨	٣,١٦٩,٨٢٤	٩٢	٥,١٣٤,٠١٢	٨,٤٣٨,٤٢٦
٥٨,٦١٧	١٦	٣٨٣,٧٥٤	-	٧,١٩٥	٤٤٩,٥٨٢
(٦,٧٩٢)	-	(١٢,٩٢٦)	-	(٢٥٣,٩٠٠)	(٢٧٣,٦١٨)
١٧٣,٩٣١	٩٢	(٧٧,١٦٢)	(٩٢)	(٩٦,٧٦٩)	-
(١٥,١٤٨)	-	٧٩,٨٨٨	-	(٦٤,٧٤٠)	-
(٢,١٢٢)	-	(١٨,٨٢٣)	-	٢٠,٩٤٥	-
٥٨,٠٢٧	(٦٩)	١,٤٧٢,٩٤٣	-	١,٤٣٢,٩٤٧	٢,٩٦٣,٨٤٨
٧١٣,٤٨١	(١٥)	٢,٢٧٩,٠٣٨	-	(٢١٧,٦٢٥)	٢,٧٧٤,٨٧٩
-	-	-	-	(١٦,٣١٥)	(١٦,٣١٥)
١,١١٤,٤٦٤	٥٢	٧,٢٧٦,٥٣٦	-	٥,٩٤٥,٧٥٠	١٤,٣٣٦,٨٠٢

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	-	-	-	-	-	-
١٠٨,٠١٩,١٨٣	١٥,٧٦١,٦٨٥	-	-	٧	-	١٥,٧٦١,٦٧٨
٨٥,٧٣٠,٠٧٢	١٢٧,٦٤٨,٤٧٢	-	-	٦٨٧,٥٢٨	-	١٢٦,٩٦٠,٩٤٤
٢٧٦,٧٦٩,٤٨٩	٩٠,٠٠٦,٢٥٣	-	-	٦٠٣,٣٣٤	-	٨٩,٤٠٢,٩١٩
٢٧٢,٧٤٦,٤٠١	٢٤٩,٢٧٦,٩٨٣	-	-	٢١,٠٧٤,٢٩٠	-	٢٢٨,٢٠٢,٦٩٣
٢١٣,٦٨٧,٢٦٢	٣١٠,٠٩٢,٨١٤	-	-	٥٢,٩٣١,٨٢٨	-	٢٥٧,١٦٠,٩٨٦
١٥٠,٥٨٠,٠٠٢	٢٥٣,٣٤٤,١٥٥	-	-	١٧٢,٩٥٦,٢٦٩	-	٨٠,٣٨٧,٨٨٦
٣٤,٤٤٩,٦٥٦	٥٠,٠٩٩,٠٥٢	٥٠,٠٩٩,٠٥٢	-	-	-	-
٤٠,١٥٠,٢١٠	١٦,٦٤١,٣٠٣	١٢,٢٨٧,١١٦	-	٢,٩٧٦,٩١٠	-	١,٣٧٧,٢٧٧
١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٠٣,٨٥١,٢٦٠	-	٥٧,٢٠٣,٥٩٨	-	١,٠٣٧,٢٦٨	٢٦٢,٠٩٢,١٢٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩٢,٦٤٥,٧٥٢)	-	(٣٦,٨٩٦,١٧٠)	-	(٦,٠٩٩,٢٧٢)	(٢٣٥,٦٤١,١٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥,٠٤٥,٤٦٢	-	(٢٥,٠٤٥,٤٦٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٥,٠٧٢,٢٧٢)	-	٨٥,٦١٠,٢١٩	-	(٥٣٧,٩٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٣١,٢٩٠)	-	(١٦,٥٩٠,٠٤٩)	-	١٨,٦٢١,٣٣٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٤,٣٥٣,٧٤٦)	-	(٨,٢٦٠,٠٨١)	-	(٥٢,٧٢٩)	(٢٢,٦٦٦,٥٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٨,٥٩٨,٤٦٨)	-	(٥٧٢,٥٨١)	-	(٤٩٨,٢٤٠)	(٦٩,٦٦٩,٢٨٩)
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	(٣,٣٧٦,٦٤٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٦٢,٣٨٦,١٦٨	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧

٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٩٥٨,٠١١,٧٣٨	-	١٦٤,٣٤٥,٦١٦	-	٦١,٦١٠,٢٣٥	١,١٨٣,٩٦٧,٥٨٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,١٩٥,٢٢٥	-	٤٠,٣٣٦,٩٠٤	-	٤,٧٦١,٤٩٢	١٧٢,٢٩٣,٦٢١
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٢٨,٦٤٥,٣٦٧)	-	(٢٣,٥٨٥,١٨٥)	-	(١,٣٩١,١٧٢)	(١٥٣,٦٢١,٧٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩,٢٥١,٦٤٠	-	(٢٩,٢٥١,٦٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩,٩٢٦,٠٩٤)	-	٥٩,٩٢٦,٢٤٨	-	(١٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٦٠١,١٨٠)	-	(١,٣٦٨,٤٤٦)	-	٥,٩٦٩,٦٢٦	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤,٧٨١,٢٢٩)	-	(١١,٧٨٤,٦٠٣)	-	(٨٢٤,٠٤٧)	(١٧,٣٨٩,٨٧٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٦,٥٥٤,٤٥٦	-	(٢,٨٣٨,٢٠٢)	-	(١,٤٨٣,٨٧٢)	١٢,٢٣٢,٣٨٢
التعرضات المعدومة أو المحولة	-	-	-	-	(١٥,٣٤٩,٧١٤)	(١٥,٣٤٩,٧١٤)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦
٣,٩٨٠,٠٠٣	-	٥,٠١٨,٤٩٨	-	٤,١٧٤,٨٣١	١٣,١٧٣,٣٣٢
(٢,٧٥٥,٦١٨)	-	(١,٩٦٧,٢٩٤)	-	(٥,٢٠١,٨١٥)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)
١,١٧٥,٩٨٣	-	(١,١٧٥,٩٨٣)	-	-	-
(١,٢٥٧,٥١٧)	-	١,٣١٩,٤٤٨	-	(٦١,٩٣١)	-
(٢٧,٣٣٧)	-	(٥,٢١١,٣٩٩)	-	٥,٢٣٨,٧٣٦	-
(٨٧٩,٣٧٣)	-	١,٨١٣,٥٩٨	-	٦,٥١٥,١١٠	٧,٤٤٩,٣٣٥
(٨٢٠,٩٥٤)	-	١٠,١٢٧,٢٧٠	-	١,٠٣٢,٨٤٢	١٠,٣٣٩,١٥٨
-	-	-	-	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)
١٠,٩٥٠,٩٠٤	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٨٥,٥١٢,١٤٥
٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩١٧,٨٧٦	-	٦,٤٩٦,٩٢٠	-	٤٥,٤٥٩,١٩٤	٦١,٨٧٣,٩٩٠
(١,٣٨٣,٣٢٩)	-	٣,٩٤٣,١٢٣	-	٢,٣١١,٧٥١	٤,٨٧١,٥٤٥
(١,١٧٩,٧٧٠)	-	(١,٨١٥,٨٦٠)	-	(٣٥٩,٧١٩)	(٣,٣٥٥,٣٤٩)
٧١٢,٧٨٤	-	(٧١٢,٧٨٤)	-	-	-
(٣١٦,٦٧٣)	-	٣١٦,٧٦١	-	(٨٨)	-
(٤٩,٨٣١)	-	(٧٦٤,٩٩٣)	-	٨١٤,٨٢٤	-
(٢٨٧,٤١٦)	-	٢,٣٧٤,٣٠٣	-	١,٢٤٠,٧١٢	٣,٣٢٧,٥٩٩
٤,١٢٢,٠٧٦	-	٨,٩٥٢,٧٧٤	-	٤٢٨,١٥٤	١٣,٥٠٣,٠٠٤
-	-	-	-	(١٣,١٥١,٢٦٣)	(١٣,١٥١,٢٦٣)
١١,٥٣٥,٧١٧	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	٦٧,٠٦٩,٥٢٦

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة

إجمالي رصيد الخسارة الإنتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٦,٦٩٠	-	-	-	-	٦٥,٢٣٨
٣	٢٨,٧٧٩,٨٣٢	-	١٤٨,٣٤٧	-	-	٢٣,٨٠٣,٠٤٠
٤	٣٠,٦٠٠,٠٢٧	-	١,٤٢٢,٣٦٠	-	-	٢٦,٨٧٥,١٤٣
٥	٢٦,٢٧٨,٧٨٧	-	١,٢٧١,٢٤٠	-	-	٣٠,٤٩٠,٧٣٢
٦	٣٣,٧٦١,٤٣٠	-	٤,٤٧٩,٧٨٢	-	-	٢٨,٨٠٧,٣٠١
٧	٩,٢٤٠,٠٢١	-	٢٥,٢٧٠,٠٦٥	-	-	٢٦,٨٣٦,٦٨٨
٨	-	-	-	-	١٦,١٠١,٢٢٧	١٣,٧٢٩,٨٨٣
غير مصنف	٢٢,٣٩٦	٢١,٠٥٩,٦٧٩	١,٥٦٩,٥٤٩	٢١,٤٩٠,٣٥١	٥,٠١٤,٨٣٦	٥٠,٩٤٤,٦٣٩
المجموع	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١٦٦,٠٦٣	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٢٠٢١	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٢٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٤,٠٠٤,٥٧٩	٥,١٦٩,٦٥٥	٦,٥٨٨,٦٩٠	٧,١٥٦,٧٤٣	١,٠٧٨,١٠٠	٦٣,٩٩٧,٧٦٧
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٤,٤٤٦,٩٥٦)	(٣,١٤٨,٢٠٤)	(٤,٣٠٨,٣٩٢)	(٧٦٤,٣٢٩)	(١,٨١١,٢٥٠)	(٢٤,٤٧٩,١٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٢٩٢,٣٥٢	٥٨٢,٠٥٥	(٨,٢٧٠,٩٨٥)	(٥٨٢,٠٥٥)	(٢١,٣٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٧٨٤,٢٢٢)	(٤,٧٧٢,١٦٢)	٩,٨٥١,٠٨٧	٤,٨٨٣,٧٥١	(١٧٨,٤٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٨٩,٠١٤)	(٦٥٩,١٩٤)	(٣,٤٥١,٢٧٣)	(١٣٥,٩١٠)	٤,٧٣٥,٣٩١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٨١١,٤٧٦)	(١٩١,٨٢٦)	(٦١٤,٧٠٦)	(٦١٣,٦٥٧)	١٨٤,٢٩٢	(٢,٠٤٧,٣٧٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧,٢١١,٤١٤)	(١,١٥٤,٥٧٨)	(١,٦٨٩,٣١٧)	(١,٤١٢,٥٨٥)	(٢١٣,٢٣٤)	(١١,٦٨١,١٢٨)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(٨٢٦,١٨٠)	(٨٢٦,١٨٠)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٢١,١٦٦,٠٦٣	٢٢٦,٥١٦,٦١٩

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٥,٦٧٢,١٩٢	١٤,٤٨٣,٢٠١	١٧,٢١٦,٠١٠	٥,٥٧٤,٠٢٧	١٧,٤٦٨,٨٦١	١٦٠,٤١٤,٢٩١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٢,٦٦١,٥٤١	١٥,٥٤١,٤٦٤	١٢,٥١٢,٢٨١	٨,٧٣٦,٢٦٤	٦٥٧,٥٢٩	٨٠,١٠٩,٠٧٩
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٩,٥٧٢,٧٩٣)	(٣,٢٦٣,٠١٩)	(٣,٠٤٢,٣٦١)	(٦١٤,٦٢٤)	(٧١٤,١٨٢)	(٢٧,٢٠٦,٩٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩٦٨,٤٢٣	٢,٥٦٠,١٩٧	(٢,٨٧٢,٤٧٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	(١١١,٤٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٣,٩٤٧,١٧١)	(٢,٣٠٤,٣٢٩)	١٤,٣٥٠,٥٢٠	٢,٣٦٢,٥٠٢	(٤٦١,٥٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٨,٦٢٧)	(٤٦٢,٢٢٢)	(٢,٩٥٦,٥٥٨)	(٢٣٠,٩٤٠)	٣,٧٣٨,٣٥٧	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٤٥,٥٢٨)	(٧٦٣,١٣٣)	٥٩١,٢٦٨	(١٦٤,٨٣٩)	١٠٣,١٥٢	(٥٧٩,٠٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٢١٢,٧٠٣)	(٥٥٨,٢١٦)	٢٥٧,٥٥٢	(١٥٩,٢٨٣)	(٢٤٨,٢٥٢)	(٨,٩٢٠,٩٠٢)
التعرضات المعدومة او المحولة	-	-	-	-	(٢,٢٦٣,٧٤٥)	(٢,٢٦٣,٧٤٥)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	٢٥,٢٣٣,٩٢٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	١٢,٩٥٨,٣٩٣	١٨,١٦٨,٧٦٥	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧	رصيد بداية السنة
٢,٦٩١,٠٠٦	١,٢٦٦,٦٦٩	٤٤,٩١١	١,٠٧٠,٨٢٥	٩,٩٩٩	٢٩٨,٦٠٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٤,٥٩١)	(١,٠٢٩,٥٩١)	(٨٣٥)	(١٩٧,٩١٢)	(٩,٢٦٠)	(٣٤٦,٩٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(١٢,٤٨٦)	(٣١٤)	(١٤٣,٣٢٣)	٣١٤	١٥٥,٨٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٩,٦٣٥)	٣٥,٤٨٧	٢٣٢,٤٥٦	(٩,٨٢٧)	(١٩٨,٤٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٤,٨٩٩	(٧٩٨)	(١٣٧,٣٦٧)	(١٥,٢١٠)	(١١,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٢١,٥١٠	٩٣٧,٢١٢	٢٢١,٦٠٧	(١٥,٤٠٠)	(٢٤٤)	(١٢١,٦٦٥)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٥,٣٤١)	٤٣٤,٣٢٩	٢٣٥,١٤٦	(١٥٤,٦٦٣)	(٦,٤٥١)	(٩٥٣,٧٠٢)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥١٢,٦٨٥)	(٥١٢,٦٨٥)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٣,٨٤٤,٩٥٥	١٠,١٤٩,٥٨٣	٦٤٩,٣٠٣	١,٩٠٠,٢٨٩	٢٧,٧٣٧	١,١١٨,٠٤٣	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٠٨,٢٥٠	٨,٤٦١,٦٨٧	٣٢,٣٠٦	٤٣١,١١١	٢٧,٤٩٤	٧٥٥,٦٥٢	رصيد بداية السنة
١,٤٠٣,٢٠٢	٣٩٦,٤٦٩	٢٢,٤٨١	٣٠١,٩٤٢	٢٨,٦٥٤	٦٥٣,٦٥٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٧٦,١٩٣)	(٣٧٢,٨٢٥)	(٢,٠٥٩)	(٨٤,٤٩٢)	(٤,٣١٠)	(١١٢,٥٠٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٨٩,٨٩٦)	(١٨,٩٧٠)	(٢٤,١٠٦)	٢٠,١٣١	١١٢,٨٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٤,٠٦٩)	١٨,٠٥٦	٢٠٢,٣٦٦	(٢,٢٨٧)	(١٠٤,٠٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧٠,٥٧٥	(٢,٨٩٠)	(١٦٣,١٩٢)	(٤,٠٩٥)	(٣٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٠٨,٧١٥	١,٥٧٧,٢٠٧	٥٨,٠٣١	٤١٥,٠٢٨	(١٧,٤٧٨)	(٢٤,٠٧٣)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,١٨٨,٥٨٥	٩٨٩,٢٢٦	٧,١٤٤	١٦٧,٠١٦	١٠,٣٠٧	١,٠١٤,٨٩٢	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٢,٠٥٧,٥٠٣)	(٢,٠٥٧,٥٠٣)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	٣٢٨,٥٠٤,٣٠١	-	-	-	-	٣٢٨,٥٠٤,٣٠١
٢	٤١٥,٢٩٤	-	-	-	-	٤١٥,٢٩٤
٣	١٧,٩١٤,٩٦٠	-	-	-	-	١٧,٩١٤,٩٦٠
٤	١٧,٦٦٠,٧٦٥	-	-	-	-	١٧,٦٦٠,٧٦٥
٥	٣٩,٣٣٢,١٦٦	-	-	-	-	٣٩,٣٣٢,١٦٦
٦	٢,٤١٦,٣٤١	-	-	-	-	٢,٤١٦,٣٤١
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٢٥,٠٠٠,٠٠١	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠١
المجموع	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	-	-	-	-	٢٤٩,١٣١,٦٩٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	-	-	-	-	(١١,٣٥٤,٨٣٣)
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	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨

	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨	-	-	-	-	١٠٦,٨٩٠,٢٢٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤	-	-	-	-	١٢٧,٤٧٢,٤٥٤
التعرضات المسددة خلال السنة	(٧,٣٧٠,٥٨٤)	-	-	-	-	(٧,٣٧٠,٥٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل -	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)	-	-	-	-	(١٤,٤٧٧,٢٨٢)
التعرضات المدعومة أو المحولة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠,١٨٤,٨٣٧	٢٣,٨٦٣,١٢٠
٩,٧٣٦,٤٧٨	١٢,١١٥,١٩٧
١,٧٣٢,٧٩٥	٨,١٨٠,٨٠٤
٣١,٦٥٤,١١٠	٤٤,١٥٩,١٢١

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

صناديق استثمارية

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٢٥,٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٩٦,٦٣٤ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٤٦٩,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦١٩,٠١٣ دينار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٢,٠٥٨,٧٦٢	٣١,٩٩٦,٧٦٥
٩٨,٣٤٣,٧٨٦	١٢٩,٢١٢,٥٣٠
٣٥,٠٩١,٤٨٣	٤٠,٥٧٧,٦٤٦
٧٢٠,٨٠١,٢٩٣	٨٦٥,٧٥٥,٩٢٩
١٨,٤٥٢,٠٠٠	٣٢,٤٥٢,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٤٥١,٩٧٦	٦٤٨,٦٣٩
٤١,٩١٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
٨٩٧,٩٥٨,٧٧٠	١,٠٩٩,١٩٢,١٧١
٦,٧٨٨,٥٥٤	٨٠٢,٦٩٩
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠
١,٤٢٩,٣٤٤	-
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أذونات خزينة حكومية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الاجمالي كما في بداية السنة	٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩	-	-	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩
الاستثمارات المستحقة	(٢٠١,٣٩٩,٦٧٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(٢٠٢,٨٢٩,٠٢٠)
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	٢٥,١٤٣,٩٠٧	-	-	٢٥,١٤٣,٩٠٧
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الاجمالي كما في بداية السنة	٧٦٦,١٠٢,٥٧٣	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٣٥٢,٥٧٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧	-	-	٢٦٠,٤٢٣,٨٨٧
الاستثمارات المستحقة	(١١٧,٩١١,٩٢٩)	-	-	(١١٧,٩١١,٩٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٤٢٥,٥١٥)	١,٤٢٥,٥١٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤,١٢١,٠٣٦)	-	-	(٤,١٢١,٠٣٦)
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥١,٩٧٦	٤١,٩١٤	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠	٧٧٨,٦٤٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٥٦٥	-	-	٢١٧,٥٦٥	٢١٣,٨٠٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٣٦,٨٦٦)	(٤١,٩١٤)	-	(١٧٨,٧٨٠)	(٢٢٦,٣٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(٥,٩٥٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١٥,٩٦٤	-	-	١١٥,٩٦٤	(١٦,٢٣٥)
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
المقتطع خلال الفترة من الايرادات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٤٨,٦٣٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩	٧٤٣,٨٩٠

تم خلال عام ٢٠٢١ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٤٢,٣٠٧,١٦٣ دينار (٦٢,١١٣,٣٦٥ دينار خلال عام ٢٠٢٠) ونتج عن العملية ربح بمبلغ ٧٥٨,٩٤٩ دينار خلال عام ٢٠٢١ (١٠٨,٨٧٢ دينار خلال عام ٢٠٢٠) ان السبب الرئيسي لعملية البيع هو لتجنب التذبذب الكبير في أسعارها بعد اجتماع الغدالي الأمريكي بتاريخ ١٦ حزيران ٢٠٢١ الذي اعلن فيه انه سيبدأ برفع أسعار الفوائد على الدولار الأمريكي خلال فترة زمنية اقرب مما كان يتوقعه السوق المالي والمستثمرين .

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	صناعية	٢٥%	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	رصيد بداية السنة
٥,٤٨٥	٤٥١	حصة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
(١٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٧١٦,٤٢٣	١,٦٧١,١١٧	مجموع الموجودات
(٣١٨,٣٩٧)	(٢٩٦,٢٨٥)	مجموع المطلوبات
١,٣٩٨,٠٢٦	١,٣٧٤,٨٣٢	صافي الموجودات

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الكلفة :					
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
-	٢,٦٦٠,٦٠٦	١,١٢٩,٨٣٦	١٣٢,٣٤١	١,١٩٤,٧٨٠	٥,١١٧,٥٦٣
-	(١٠٥,٩١٩)	(٣٣٩,٧٤٦)	(٩٤,٩٠٠)	(٤٩٢,٣٢٨)	(١,٠٣٢,٨٩٣)
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	١,٣٩٠,٨٤٠	١٩,٠١٥,٥٦٣	١٢٨,١٤٦,٨٩٥
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٧,٧٦٢,٢٦٧	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٦٤٩,٥٩٥	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٥٦,٩٣٢,٤٤٢
-	٦١٢,٦٢٨	٥,٥١٨,٣٠٨	١٧٧,٣٢٦	٢,٢٦٠,٦٦٦	٨,٥٦٨,٩٢٨
-	(١٠٥,٨٨١)	(٢٥٦,٦٥٤)	(٩٢,٣١٣)	(٤٧٦,٢٢٢)	(٩٣١,٠٧٠)
-	٨,٢٦٩,٠١٤	٤١,٠٦١,٨٦٦	٧٣٤,٦٠٨	١٤,٥٠٤,٨١٢	٦٤,٥٧٠,٣٠٠
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٦,٤٩٧,٠٤٢	١٩,٢٨٤,١٧٣	٦٥٦,٢٣٢	٤,٥١٠,٧٥١	٦٣,٥٧٦,٥٩٥
-	٨٢٤,٧٨٥	١,٦١٩,٢٢٦	-	٤٠٤,٤٤٠	٢,٨٤٨,٤٥١
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٧,٣٢١,٨٢٧	٢٠,٩٠٣,٣٩٩	٦٥٦,٢٣٢	٤,٩١٥,١٩١	٦٦,٤٢٥,٠٤٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الكلفة :					
٢٢,٦٢٨,٧٧٨	٢٢,٤٢٢,٨٦٣	٥٦,٢٩٠,٤٣٤	١,٣٨٧,٣٩٩	١٦,٣٩٧,٨٤٠	١١٩,١٢٧,٣١٤
-	-	٥,١٧٣,٩٦٠	١٠٦,٠٠٠	٢,٥١٩,٠٥٨	٧,٧٩٩,٠١٨
(٣٨١)	(٢١١,٤٩٤)	(١,٩٠٨,٤٤٥)	(١٤٠,٠٠٠)	(٦٠٣,٧٨٧)	(٢,٨٦٤,١٠٧)
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	٢٢,٢١١,٣٦٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	١,٣٥٣,٣٩٩	١٨,٣١٣,١١١	١٢٤,٠٦٢,٢٢٥
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	٧,٥٤٤,٠٣١	٣١,٤٤٩,٩٤٩	٥٩٤,٥٠٧	١٠,٨٠٠,٨٦٨	٥٠,٣٨٩,٣٥٥
-	٤٢٠,٦٤٢	٦,٠٦٥,١١٤	١٩٥,٠٨٦	٢,٤٩٣,١٠٤	٩,١٧٣,٩٤٦
-	(٢٠٢,٤٠٦)	(١,٧١٤,٨٥١)	(١٣٩,٩٩٨)	(٥٧٣,٦٠٤)	(٢,٦٣٠,٨٥٩)
-	٧,٧٦٢,٢٦٧	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٦٤٩,٥٩٥	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٥٦,٩٣٢,٤٤٢
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٤,٤٤٩,١٠٢	٢٣,٧٥٥,٧٣٧	٧٠٣,٨٠٤	٥,٥٩٢,٧٤٣	٦٧,١٢٩,٧٨٣
-	٦٤٨,٧٧٨	٩٢٨,٦٢٩	-	٧٥,٠٧٥	١,٦٥٢,٤٨٢
٢٢,٦٢٨,٣٩٧	١٥,٠٩٧,٨٨٠	٢٤,٦٨٤,٣٦٦	٧٠٣,٨٠٤	٥,٦٦٧,٨١٨	٦٨,٧٨٢,٢٦٥
نسب الإستهلاك السنوية %					
-	٤ - ٢	١٥ - ٧	١٥	٢٠	

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة	رخصة بنك	ودائع العملاء	الشهرة	المجموع
حاسوب وبرامج	(قيمة عادلة)			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦
٦,٤٢٧,٧٠٤	-	-	-	٦,٤٢٧,٧٠٤
(٥,٣٩٧,٦٢٣)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٦,٠٢٢,٤٥٦)
١٥,٥١٨,٣٣٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦٢٤,٨٣٥	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٤٥١,٦٨٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

١١,٢٢٦,٨٦٩	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٨٧٤,٥٠١	١,٣٨٠,٥١٢	٢٤,٤٠٩,٨٨٢
٧,٦٢٦,٥٨٦	-	-	-	٧,٦٢٦,٥٨٦
(٤,٣٦٥,١٩٩)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٤,٩٩٠,٠٣٢)
١٤,٤٨٨,٢٥٦	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٢٤٩,٦٦٨	١,٣٨٠,٥١٢	٢٧,٠٤٦,٤٣٦

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤,٣٨٩,٢٩٣	١٤,٧٣٣,١٣١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٣٩٩,٧٦٨	٤,٨٩٦,٠٤٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٠٠,٣٩٧	٣٧,٧٦٥	شيكات مقاصة
٥٩,١٧٨	١٧٩,٥٧٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٣,٧٨٠,٧٠٤	٢,٩٨٢,٧٣١	تأمينات كفالات مدفوعة
١٦,٤٤٩,٥٨٢	٢٨,٢٣٦,١٤٨	أوراق تجارية مخصومة
٦٩٩,١٨٥	١٧٦,٩٨٨	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٠,٤٥٧,٤٧٤	١٣,٠٩٧,٩٥٨	أخرى
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٥,٦٤٣,٢١١	المجموع

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

كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر مذكرة بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ والتي تم بموجبها استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥% سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول الى النسبة المطلوبة والبالغة ٥٠% من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٢,٣٧١,٢٩١	٤٩,٤٠٨,٢٢٣	رصيد بداية السنة
٧,٩٩٣,٩٥٢	٩,٨٠٠,١١٠	اضافات
(٩٧٥,٣١٧)	(٦,٢٢٦,٨٢٧)	استبعادات
١٨,٢٩٧	(١,٦٧٨,٦٣٢)	(مخصص) وفر التدني
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	رصيد نهاية السنة
٣,٥١٥,١٦١	٣,٤٩٦,٨٦٤	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
(١٨,٢٩٧)	١,٦٧٨,٦٣٢	رصيد بداية السنة
٣,٤٩٦,٨٦٤	٥,١٧٥,٤٩٦	المضاف/ المسترد خلال السنة
		رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ١,٧٩٢,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٠٢٥,٢٢٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) كما بلغ مخصص كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٣,٣٨٢,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٤٧١,٦٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٨,١٢٤,٧٧٨	٧٩,٧٢٢,٦٨٥	٣٨,٤٠٢,٠٩٣	١٣٤,٠٤٧,٥١٨	٩٢,٥٨٢,١٠٦	٤١,٤٦٥,٤١٢
١٦٢,٥٦٣,٢٦٧	١٤٨,٩٢٨,٢٦٧	١٣,٦٣٥,٠٠٠	١٨٢,٧٣٥,٣٢٠	١٧٥,٣١٧,٣٢٠	٧,٤١٨,٠٠٠
٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٢٢٨,٦٥٠,٩٥٢	٥٢,٠٣٧,٠٩٣	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٢٦٧,٨٩٩,٤٢٦	٤٨,٨٨٣,٤١٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى	الحكومة والقطاع	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٤٢,٠٣٠,٥٥٢	٣٥٧,٩٤٥,٧٢٦	٣٠٧,٦٥٢,١٠١	١٧,٢٠٤,١٥٢	١,١٢٤,٨٣٢,٥٣١
٨٤٥,٨٤٠,٨٣٣	٣٩,٤٠٦,٥٥١	٢٨,٠٤٣,٣٦٦	٢,٢٣٩,٣٩١	٩١٥,٥٣٠,١٤١
١,٤٨٠,٦٩٧,٩٢٣	٦٠٩,٦٨٩,٨٩٦	١٥١,٣١٩,٢٤٩	٢٧٠,٢٨٨,٢٩٩	٢,٥١١,٩٩٥,٣٦٧
٣١٩,٢٢٧,٠٦٣	٦,٠٩٨,٠٠٠	١٣,٦٩١,٠٠٠	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٨,٠١٦,٠٦٣
٣,٠٨٧,٧٩٦,٣٧١	١,٠١٣,١٤٠,١٧٣	٥٠٠,٧٠٥,٧١٦	٣٠٨,٧٣١,٨٤٢	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٠٨,٧٣١,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ٦/٢٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٩٤,٥٥٤,٣٩٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨٦ ٪

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٢/٢٦ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٩٠,٠٤٦,٧٨٦ دينار أي ما نسبته ١٩/٧٤ ٪ كما في ٣١ كانون

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٩٥١,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٠/٠٨ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,١٠١,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٠/٠٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

- بلغت الودائع الجامدة ٤١,٤٩١,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٠/٨٤ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٦٣,٢٢٩,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١/٥٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٦٦٥,٤٨٥,٥٢٢ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفوة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٨٥,٩٧٧,٧٠٤ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٨,٩٦١,٥٥٢	١٥٩,١٧٦,٧٧٢
٦١,٧٤٦,١٦٦	٧٤,٦٢٤,٦٣٦
٤,١٣٨,٠٣٨	٤,٤٩٣,١٨٠
٦,٤٥٦,٧٠٣	٦,٥٣٣,١٩٨
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

المبلغ	عدد الأقساط		استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية			
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٣٠,٤٨٥,٦٢٦	٩,٣٤٨	٦,٠٨٨	شهرية	كمبيالات بنكية	٠,٥٠% - ١,٧٥%
١,٢٨٣,١٨٠	٧٠	٤٢	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠%
٣,٥٣٨,٠٤٤	٣٧	٢٨	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠% - ١,٠٠%
٧٨١,٤٣٣	٢٢	٧	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠% - ١,٠٠%
٤١,٢٢٧,٤٧٩	٢٢,٥٥٢	١٨,١٠٩	شهرية	كمبيالة بنكية	-
٣,٦٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	١,٩٩%
١,١١٠,٠٠٠	١٥	٦	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠%
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٢,٨٨٠,٠٠٠	٤٨	٤٨	ربع سنوية	-	٣,٧٥%
٧٩٥,٠٠٤	٤٨	٣٦	شهرية	-	٥,٩٠%
١٠٨,٥٦٦,٥٣١					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٢٩,١٤٣,٧٠٥	٧,٥٩٥	٤,٦٠٢	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠% - ١,٧٥%
٦٣٥,٩٧٨	٤٠	١٥	ربع سنوية	كمبيالة بنكية	١,٠٠%
٢,٧٥٣,٨٦٥	٣٥	٢٧	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠% - ١,٠٠%
٣٧٦,٢٤٥	٦	٤	سنوية	كمبيالة بنكية	٠,٥٠% - ١,٠٠%
٢٩,٧٣٦,٤٤٥	١٤,٣١١	١٣,٦٨٦	شهرية	كمبيالة بنكية	-
٤,٢٠٠,٠٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالة بنكية	٣,٨٧%
١,٥٣٠,٠٠٠	١٥	٨	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٢,٥٠%
١,٥٨٩,٠١٦	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٥٧٦,٧٤٩	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١,٢٠٠,٠٠٠	٣٤	٣٤	نصف سنوية	كمبيالة بنكية	٣,٠٠%
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٤٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٦٠%
٢,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤,٧٠%
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٢	٧٢	ربع سنوية	-	٣,٧٥%
٤١٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	شهرية	-	٥,٩٠%
٩٠,١٥٢,٠٠٣					

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعات ثابتة .

- * تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥% إلى ٨/٧٥% .
- ** تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦% إلى ١٠% .
- *** تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥/٥% إلى ٩% .

١٩ / ب- القروض المساندة					
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :					
٢٠٢١					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-
٦,٥٠%					
٢٠٢٠					
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٢١,٣٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	-
٦,٥٠%					

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤١,٨٧٧	٣٩,٦٠٢	-	-	٨١,٤٧٩
٥٣١,٠٢١	١٥٨,٤٠٣	-	١٢,٠٠٠	٦٧٧,٤٢٤
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٣٣٣,٨٩٨	١٩٨,٠٠٥	-	٦٧٣,٠٠٠	٨٥٨,٩٠٣
للعام ٢٠٢١				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
مخصصات التزامات أخرى				
المجموع				
٣٤,٠٦٥	٧,٨١٢	-	-	٤١,٨٧٧
٥٣٥,١٥٩	٢١٠,٥٠٠	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	٥٣١,٠٢١
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠
٩٣٠,٢٢٤	٦١٨,٣١٢	٦٧,١٨٨	١٤٧,٤٥٠	١,٣٣٣,٨٩٨
للعام ٢٠٢٠				
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة				
مخصصات التزامات أخرى				
المجموع				

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٠,٦٣٤,٢٢٩	٢٤,٦١٨,٩٨٧	رصيد بداية السنة
(٢٥,٢٠٠,٥٩٢)	(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٨,٦٢٩,٦١٠	٢٧,٦٦٥,٦٦٠	ضريبة الدخل المستحقة
٦٦٠,٩٨٠	٢١,٣٨٧	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٠٥,٢٤٠)	-	صافي تسويات سنوات سابقة لشركة تابعة
٢٤,٦١٨,٩٨٧	٢١,٩٣١,٧٩٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٨,٦٢٩,٦١٠	٢٧,٦٦٥,٦٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦٦٠,٩٨٠	٢١,٣٨٧	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(١٢,٠٢٥,٣٠١)	(٤,٠٩٠,٦٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٦١,٧٦٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(٤٠٢,٥٤٨)	-	تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة لشركة تابعة
١٦,٨٦٢,٧٤١	٢٣,٧٥٨,١١٧	

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الربح المحاسبي
٤٦,٩٠٦,٧٨٥	٦٥,١٨٣,٤١٢	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٥,٤٦٦,٨٥٧)	(١٥,٠٧٠,٨٠٤)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٣٧,٥١٢,٧٤٨	٢٤,٧٢٦,٦٦٨	الربح الضريبي
٧٨,٩٥٢,٦٧٦	٧٤,٨٣٩,٢٧٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥,٩٥	%٣٦,٤٥	

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الاتحاد للتأجير التمويلي وشركات الاتحاد للوساطة المالية ٢٤% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الاتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١%.
- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية عام ٢٠٢٠ و تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ .
- تم الحصول على مخالصة نهائية لبنك صفوة الاسلامي من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ , هذا وتم تقديم كشوفات التقدير الضريبية للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفوة الإسلامي) حتى نهاية عام ٢٠١٨ ، وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وتم خلال العام ٢٠٢١ إقامة دعوة من قبل الشركة في مواجهة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الان في مرحلة البداية ، للمطالبة بالغاء فرض ضريبة على الشركة عن الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ، وفي ضوء كتاب محامي البنك بخصوص هذه القضية فإن نخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يعتبر كافي .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٠ .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠١٩ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤,٦٤٩,٦٥١	٢٨,٦٥٢,٩١١	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٦٠٧,٣٩٦	١,٥٢٤,٠٧٩	ايرادات مقبوضة مقدما
٣٨٣,٦٨٨	٥٥٣,٤٥٩	ذمم دائنة
١٠,٥٦١,٩٤٧	١١,١٥٩,٦٨٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٢٥,٥٦٨	٧٨,٧٣٣	حوالات واردة
١٠,٦٨٥,٠٧٩	١١,٢٦٨,٦١٠	شيكات برسم الدفع
٤,٨٩٢,٦١٨	٥,٦١٥,١٨٤	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٦٥٦,٠٠١	٥٦٠,٨٤٩	توزيعات أرباح غير مدفوعة
١٤,٨١٧,٦٢٦	٢١,٤٦٩,٦٥٨	مطلوبات أخرى
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٨٠,٨٨٣,١٦٥	المجموع

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

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٦,٠١٥,٩٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٦	-	١,٧٨٥,٢١٧	١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠
٦١٩,٦١٢,٣٤٦	-	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	٤٦,٥٨٥	٦٨٨,٧٢٣,٤٣٧
(٥٤٦,٥١٦,٥٧١)	-	(٢٦,٨٢٩,٤٨٤)	-	(٢٤٧,٩٧٧)	(٥٧٣,٥٩٤,٠٣٢)
٣,٢٩٣,٨٤٣	-	(٣,٢٠٢,٤٣٨)	-	(٩١,٤٠٥)	-
(٩,٤٠٩,١٨٩)	-	٩,٤٠٩,١٨٩	-	-	-
(١,١٧١,٢٨٨)	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	١,٤٤٤,٢٥٨	-
٧,٦٧٨,٤٥٨	-	١٥٤,٩٥٤	-	(٣٩,٤٤٨)	٧,٧٩٣,٩٦٤
(٣٤,٣٤٣,٦٨٤)	-	(١,٦٩٢,١٨٩)	-	(١٩٩,٤٠٠)	(٣٦,٢٣٤,٩٧٣)
-	-	-	-	-	-
١,٠١٥,١٥٩,٠١٢	-	٩٦,٥٧٧,٧١٤	-	٢,٦٩٨,١٣٠	١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦

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
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٤,٩٦٥,١٧٤	-	٥٩,٠٣٢,٩٩٥	-	١,٢١١,٧٧٦	٩٧٥,٢٠٩,٩٤٥
٥٥٧,٠٤٤,٤٧٩	-	٢٧,٢٦٥,٧٢٣	-	٢٩٩,٦٩٥	٥٨٤,٥٨٩,٨٩٧
(٥١٧,٠٨١,٨٠٦)	-	(١٩,٣٠٣,٧٦٧)	-	(٢٦٣,٥٤٩)	(٥٣٦,٦٤٩,١٢٢)
٩,٢٧٤,٧٤٣	-	(٩,١٦٨,٩٢٨)	-	(١٠٥,٨١٥)	-
(٥,٤٣٢,٧٥٧)	-	٥,٤٣٢,٧٥٧	-	-	-
(٣٩٥,٤٩٨)	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	٢,٠٥٥,٢٩٤	-
(١,٥٣٨,٧٧٦)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	(١,٤٠٨,٤٢٤)	(٤,٧٦٣,٧٧١)
١٩,١٧٩,٥٣٨	-	(٩,٨٣٦,٢٦٧)	-	١٦,٢٤٠	٩,٣٥٩,٥١١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٧٦,٠١٥,٩٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٦	-	١,٧٨٥,٢١٧	١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠

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 تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
التسهيلات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١١٤,٨٣٤	-	٦٢٩,٤٥٢	-	١٤٨,٣٣٢	٤,٨٩٢,٦١٨
٢,٨٣٩,٨٤٣	-	٢٩٢,٠٢٥	-	٣٤,٦٤٠	٣,١٦٦,٥٠٨
(٢,٠٣٩,١١٦)	-	(٣٣٦,١٥٥)	-	(٨,٣٣٥)	(٢,٣٨٣,٥٩٦)
٧٧,٧١٦	-	(٧٧,٧١٦)	-	-	-
(٣٩,٠٠٨)	-	٣٩,٠٠٨	-	-	-
(٩)	-	(١,٠٦٨)	-	١,٠٧٧	-
٤٧,٧٣٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٢٣	١٦٧,٧٥٣
(١٨٣,٩٥١)	-	(٤٤,١٤٨)	-	-	(٢٢٨,٠٩٩)
٤,٨١٨,٠٣٩	-	٦٠١,٣٩٨	-	١٩٥,٧٤٧	٥,٦١٥,١٨٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٤١,٩٩٠	-	٢٧٢,٦٠٦	-	٦٣,١٧١	٢,٣٧٧,٧٦٧
٢,٢١٧,٨١٢	-	٤١٨,٧٩٨	-	٥٢,٩٠٩	٢,٦٨٩,٥١٩
(١,١٤٨,٩٩٧)	-	(١٥٨,١٤٦)	-	(٦,٥٢٢)	(١,٣١٣,٦٦٥)
٦,٧٧٥	-	(٦,٧٧٥)	-	-	-
(٢٣,٠٧٢)	-	٢٣,٠٧٢	-	-	-
(٢٥٥)	-	(٣٦,١٠٥)	-	٣٦,٣٦٠	-
٤١,١٣٤	-	٦٠,٣٦٨	-	(٢,٥٨٣)	٩٨,٩١٩
٩٧٩,٤٤٧	-	٥٥,٦٣٤	-	٤,٩٩٧	١,٠٤٠,٠٧٨
٤,١١٤,٨٣٤	-	٦٢٩,٤٥٢	-	١٤٨,٣٣٢	٤,٨٩٢,٦١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٢٠٢١						٢٠٢٠
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :							
١	٨,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	١٣,٠٠٠
٢	٢٥,٥٧٩,٠٦٣	-	-	-	-	٢٥,٥٧٩,٠٦٣	٢٩,٠٢٨,٨٩٩
٣	٣٤,٧٣٦,١١٦	-	١٩,٨٥٦	-	-	٣٤,٧٥٥,٩٧٢	٢١,٢٢٩,٥٦١
٤	٣٠,٦١٠,٩١١	-	١٧٩,٤٦٣	-	-	٣٠,٧٩٠,٣٧٤	٣٠,١٠١,٧٤٢
٥	٣٥,٦٦٧,٥٩٤	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٧٦٧,٥٩٤	٤٥,٨٩١,٨٣٣
٦	٢٧,٧٨٩,٢٢١	-	٩٩٥,٣٨٦	-	-	٢٨,٧٨٤,٦٠٧	٢٦,٥٨٥,٧١٩
٧	٩,٦٧٥,٦٥٥	-	٧,٥٧٩,٣٣٠	-	-	١٧,٢٥٤,٩٨٥	١٦,٧٠٢,٢٠٥
٨	-	-	-	-	-	٢,٤٠٤,١٢٥	١,٣٩٩,٨٦٢
غير مصنف	١٧,٦٢٣,٨١٤	-	١٣,٣٤٣,٧٧٨	-	-	٣١,٢٧١,٥٩٧	٣٦,٢٢٨,٩٩٧
المجموع	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	-	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢٠٧,١٨١,٨١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار	دين-لار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	١,٧٨٥,٢١٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٥,٤٤٨,٣٩١	-	٤,٨١٥,٠٤٢	-	٤٦,٥٨٥
التعرضات المستحقة	(٤٦,٩١٢,٤٨١)	-	(٥,٩٦٦,١٦٤)	-	(٢٤٧,٩٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨٢,٨٩١	-	(٢٩١,٤٨٦)	-	(٩١,٤٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٦٠,٢٥١)	-	٢,٧٦٠,٢٥١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٧١,٢٨٨)	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	١,٤٤٤,٢٥٨
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢١٥,٧٤٨	-	(٢٦٦,٥٦١)	-	(٣٩,٤٤٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦,٠٨٠,٤٩٥)	-	(١,٣٧٩,٠٤١)	-	(١٩٩,١٠٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	٢,٦٩٨,١٣٠

٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دين - لار	دين - لار	دين - لار	دين - لار	دين - لار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٦,٧٢٦,٧١٥	-	٢٥,٣١٣,٥٦٤	-	٢١٣,٢٥٢,٠٥٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٣,٣٦٠,٦١٨	-	٨,٩٩٥,٤٧٥	-	٥٢,٦٣٥,٧٨٨
التعرضات المستحقة	(٥٣,٦٦١,٥٤٨)	-	(٢,١٦٩,٤٣٣)	-	(٥٦,٠٩٤,٥٣٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٠١١,٥٧٤	-	(٧,٩٠٥,٧٥٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨١,٤٨٣)	-	٥٨١,٤٨٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٩٥,٤٩٨)	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	٢,٠٥٥,٢٩٤
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,١٦٣,١٠٤)	-	-	-	(٢,٥٧١,٥٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨٠,٥٨٥	-	(٣٣٦,٧٩٢)	-	(٣٩,٩٦٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	٢٠٧,١٨١,٨١٨

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥
١٦٧,٥٤٦	٣٤,٦٤٠	-	٣٨,١٦٢	-	٩٤,٧٤٤
(١٠٥,٤٦٥)	(٨,٣٢٥)	-	(١٨,٦٤٦)	-	(٧٨,٤٩٤)
-	-	-	(٨٩٠)	-	٨٩٠
-	-	-	١٠,٩٠٩	-	(١٠,٩٠٩)
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)
٢٧,٦٧٥	٢٠,٠٢٣	-	٦,٥٧٢	-	١,٠٨٠
(١٤١,١٠٧)	-	-	(٢٧,٩٠١)	-	(١١٣,٢٠٦)
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣٩,٢٩٦	٦٣,١٧١	-	٩١,٠١٢	-	٢٨٥,١١٣
٢٤٩,٨٧٢	٥٢,٩٠٩	-	١١٥,٥٨٠	-	٨١,٣٨٣
(٤٣,٨٥٧)	(٦,٥٢٢)	-	(١١,٣٠٩)	-	(٢٦,٠٢٦)
-	-	-	(٧٨٣)	-	٧٨٣
-	-	-	٥٦٧	-	(٥٦٧)
-	٣٦,٣٦٠	-	(٣٦,١٠٥)	-	(٢٥٥)
٤٠,٥٩١	(٢,٥٨٣)	-	٨٩٢	-	٤٢,٢٨٢
١٨٨,١٨٠	٤,٩٩٧	-	٤٢,٦١١	-	١٤٠,٥٧٢
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠٢١					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩٢٩,٠٦٠	١,٠٥٧,٣٨٩	-	-	-	-	١,٠٥٧,٣٨٩	
٢٣,٢٤٢,٥٠١	٢١,٢٤٧,٣٨٢	-	-	-	-	٢١,٢٤٧,٣٨٢	
٧٢,٦٤٤,٨٢٣	١٢٩,٩٠٥,٦٢٦	-	-	-	-	١٢٩,٩٠٥,٦٢٦	
٢٠٦,٧٥٠,٩٠٥	١٣٠,٣٨٠,٣٩٢	-	-	-	-	١٣٠,٣٨٠,٣٩٢	
١٣٤,٢١٨,٣٥٣	١٠٩,٢٣٣,١٧٨	-	-	-	-	١٠٩,٢٣٣,١٧٨	
٣٩,٦٦١,٦٢١	٦٠,٢٩٥,٤٧٥	-	-	١,٣٧٥,٦٧٨	-	٥٨,٩١٩,٧٩٧	
١٣,٢٦٥,٥٩٥	٤٥,٥٩٢,٣٣٠	-	-	٢٩,٥٨٣,٠٠٢	-	١٦,٠٠٩,٣٢٨	
-	-	-	-	-	-	-	
٤٣,٤٨٧,٨٦٨	٧٠,٨٢٤,٨٥٠	-	-	١٥,٢٤٩,١٣٤	-	٥٥,٥٧٥,٧١٦	
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	
</							

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
	٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١٤,٧٣٠,٤٢٨	-	٣٧,٦٩٤,٣٥٩	-	٣٥٢,٤٢٤,٧٨٧
التعرضات المستحقة	(٣١٤,٠٦٣,٣٨٢)	-	(٧,٥٦٥,١٤٤)	-	(٣٢١,٦٢٨,٥٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٩١٠,٩٥٢	-	(٢,٩١٠,٩٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٩٥٠,٥٧٣)	-	٥,٩٥٠,٥٧٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٧,٤٦٢,٧١٠	-	٤٢١,٥١٥	-	٧,٨٨٤,٢٢٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٤١٨,٩٩٦)	-	١,٠٧٤,٤٠٦	-	(٤,٣٤٤,٥٩٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢

٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٥,٤٦٦,٥٠٩	-	١٥,٩٠٦,٧٨٤	-	-	٤٥١,٣٧٣,٢٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١٢,٠٦٩,٢٥٩	-	٥,٨٦٣,٥٩٠	-	-	٣١٧,٩٣٢,٨٤٩
التعرضات المستحقة	(٢٤١,٢١١,٨٤٧)	-	(١٢,٥٦٣,٣٩٢)	-	-	(٢٥٣,٧٧٥,٢٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٦٣,١٦٩	-	(١,٢٦٣,١٦٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٥١,٢٧٤)	-	٤,٨٥١,٢٧٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٧٥,٦٧٢)	-	(١,٨١٦,٥٧١)	-	-	(٢,١٩٢,٢٤٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,٢٩٧,٥٢٥	-	٥٦٤,٥٤١	-	-	٢٠,٨٦٢,٠٦٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١
٢,٧١٤,١٨٤	-	-	٢٠٤,٤٥٤	-	٢,٥٠٩,٧٣٠
(٢,٠٣٢,٠٩٠)	-	-	(٢٩٨,٦٨٣)	-	(١,٧٣٣,٤٠٧)
-	-	-	(٧٦,٨٢٦)	-	٧٦,٨٢٦
-	-	-	٢٦,٩٧٨	-	(٢٦,٩٧٨)
-	-	-	-	-	-
١٣٩,١٨٣	-	-	٩٢,٥٣٣	-	٤٦,٦٥٠
(٤٠,٦٣٤)	-	-	(٤,١٥٩)	-	(٣٦,٤٧٥)
٤,٤٣١,٤٠١	-	-	٣٣٧,٧٧٤	-	٤,٠٩٣,٦٢٧

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢١,١٩٥	-	-	١٥٠,٧٥٤	-	١,٣٧٠,٤٤١
٢,١٣٥,٨١٠	-	-	٢٨٥,٨٢٣	-	١,٨٤٩,٩٨٧
(٩٣٧,٢٠٤)	-	-	(١٣٨,٦٠٦)	-	(٧٩٨,٥٩٨)
-	-	-	(٥,٩٩٢)	-	٥,٩٩٢
-	-	-	٢٢,٥٠٥	-	(٢٢,٥٠٥)
-	-	-	-	-	-
٥٨,٣٢٨	-	-	٥٩,٤٧٦	-	(١,١٤٨)
٨٧٢,٦٢٩	-	-	١٩,٥١٧	-	٨٥٣,١١٢
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٢٠٢١						٢٠٢٠
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١	-	-	-	-	-	-	٤٠,٩٤٣,٠٤٠
٢	١٠,٢٩٧,٤٦٦	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,٤٦٦
٣	٥٧,٧٢٧,٩١٢	-	-	-	-	-	٦٠,٩٤٣,٨٨١
٤	١١٦,٧٦٩,٤٤٣	-	٤,٨٣٣,٢٥٣	-	-	-	١٥,٧١١,٣٥٦
٥	١٠,٩٤٨,٨٠٩	-	-	-	-	-	١٢,٥٦٣,٥١٤
٦	١٦,٤١٠,٧٦٦	-	٧٣,٣٩٦	-	-	-	٤,٦٠٥,٠٧٩
٧	١٧,١٩٠,١٥٨	-	٩,١٨٩,٥٠٦	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٣٢,٥٧٣,٢٧٤	-	٤,٦٠٠,٣٣٦	-	-	-	٤٥,٣٤٨,٧٧٣
المجموع	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	-	١٩٠,٨٧٩,١٤٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٦,٨٨١,٧٠٦	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	-	١٩٠,٨٧٩,١٤٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١٥,٧٨٢,٣٨٨	-	١٧,٠٩٩,٥١٠	-	-	٢٣٢,٨٨١,٨٩٨
التعرضات المستحقة	(١٠٤,٤٤٣,٣٦٢)	-	(١١,٧١١,٢٧٣)	-	-	(١١٦,١٥٤,٦٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٩٨,٣٦٥)	-	٦٩٨,٣٦٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٥,٦٠٤,٥٣٩)	-	(١,٣٨٧,٥٥٤)	-	-	(٢٦,٩٩٢,٠٩٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٢٨٠,٦١٤,٣١٩

	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٢,٠٧٥,٩٧٩	-	١٦,٧٠٥,٠٢٨	-	-	٢٠٨,٧٨١,٠٠٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١١٥,٣٦٣,٠٨٠	-	١٠,٨١٩,٧٥٥	-	-	١٢٦,١٨٢,٨٣٥
التعرضات المستحقة	(١٢٢,٤٤٧,٥٧٧)	-	(٣,٤٦٣,٣٢٤)	-	-	(١٣٥,٩١٠,٩٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٨٩٠,٢٢٤	-	(١٠,٠٦٤,٠١٦)	-	-	(٨,١٧٣,٧٩٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨١,٧٠٦	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	-	١٩٠,٨٧٩,١٤٩

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٢١,٤٧١	-	-	٣٠,٩٦٣	-	١٩٠,٥٠٨
٢٣٨,٣٥٣	-	-	٢٤,٦٣٦	-	٢١٣,٧١٧
(١٢٣,٠٤٧)	-	-	(١٦,٢٧٩)	-	(١٠٦,٧٦٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	١,١٢١	-	(١,١٢١)
-	-	-	-	-	-
٨٩٥	-	-	٨٩٥	-	-
(٥٦,٥٢٣)	-	-	(١٢,٠٨٨)	-	(٤٤,٤٣٥)
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٦٩,٢٧٢	-	-	٢٩,٢٩٧	-	٢٣٩,٩٧٥
١٥٨,٥٢٣	-	-	١٤,٨٤٨	-	١٤٣,٦٧٥
(١٨٧,٩٤٦)	-	-	(٦,٦٨٨)	-	(١٨١,٢٥٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٨,٣٧٨)	-	-	(٦,٤٩٤)	-	(١١,٨٨٤)
٢٢١,٤٧١	-	-	٣٠,٩٦٣	-	١٩٠,٥٠٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠٢١				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٣٢,٠٣٦	٣٩,٦٢٨	-	-	-	-	٣٩,٦٢٨
٦,٧٣٦,٧٤٥	١١,٥٠٧,٣٨٤	-	-	-	-	١١,٥٠٧,٣٨٤
١٢,٧٥٠,٠٩٤	٧,٩٠٣,٨٥٩	-	-	-	-	٧,٩٠٣,٨٥٩
٤٨,٠٤٨,٣٩٢	٢,٦١٨,٠١٦	-	-	-	-	٢,٦١٨,٠١٦
٩,٨٢٧,٨٠٤	٦٤٠,٦٣٩	-	-	-	-	٦٤٠,٦٣٩
٨١٤,٧٦٣	٩,٢٢٦,٣٦٣	-	-	٨,٩٩٠,٠٢٧	-	٢٣٦,٣٣٦
-	-	-	-	-	-	-
١٢,٣٧٤,٩٣٣	٢٦,٧٣١,٧٠٩	-	-	٤٦٥,٥٦٨	-	٢٦,٢٦٦,١٤١
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	٤٩,٢١٢,٠٠٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - قبولات

	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٣,٧٥٣,٦٢٩	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-
التعرضات المستحقة	(٨١,١٩٩,٨٣٦)	-	-	(١,٥٨٦,٩٠٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٢١٢,٠٠٣	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	-

	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي		تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار		دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٠,٦٩٥,٩٧٢	-	-	١,١٠٧,٦١٨	-	-
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٦,٢٥١,٥٢٢	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-
التعرضات المستحقة	(٨٩,٧٦٠,٨٣٤)	-	-	(١,١٠٧,٦١٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٢٨٨,٧٩٦)	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	-

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - قیولات

٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١
٤٦,٤٢٥	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٢١,٦٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٢,٩٩٤)	-	-	(٢,٥٤٧)	-	(١٢٠,٤٤٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٠٤	-	-	١,٥٤٤	-	١٤٦,٤٦٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
١٤٥,٣١٤	-	-	٢,٥٤٦	-	١٤٢,٧٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٤,٦٥٨)	-	-	(١,٥٤٣)	-	(١٤٣,١١٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢,٣٥٣)	-	-	-	-	(٢,٣٥٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢٠ (لا يوجد أرباح موزعة عن عام ٢٠١٩ بموجب تعميم البنك المركزي الاردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الاردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام ٢٠١٩) .

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقبيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة باجتماعه المنعقد بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال . ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٤١٣	(٢,٦٠٩,٠٣٦)	الرصيد في بداية السنة
(٣,٥٥٨,٤٩٦)	٥,٨٥٨,٥٦٨	أرباح (خسائر) غير متحققة
٦٧٣,٦٨١	(١,٩٣٣,٧٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٦,٦٣٤)	٤٢٥,٤٩١	خسائر (ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٥١,٥٩٦,٨٣٣	٦٧,٥١٨,٠٩٩	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	الربح للسنة
٩٦,٦٣٤	(٤٢٥,٤٩١)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(٧,٧٤٢,٨٣٨)	(١١,٥٠٢,٩٧٢)	المحول الى الاحتياطات
-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة
-	(٣٦٨,٤٧٧)	حصة تملك بشركات تابعة
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,١٠٦,١٧٤ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣,٢٣٦,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
(٢١,٦٧٤)	٣٧٠,٤٣٠	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١١	٦٤٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤,٧٥٠)	١٥٤,٧٤٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٧١٦,٣٩٦	٢٧,٦٤٣,٨٧٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢,٥١٤,٨٥١	٧٢٢,٥٦٦	ارتباطات والتزامات محتملة
٤٠,١٧٥,٤٣٤	٢٨,٨٩٢,٢٦٣	

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٢,٤٧%	تقديم جميع الأعمال المالية و المصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشرعية الإسلامية	دينار
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٣,٥٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٣,٨٣%	تقديم جميع الأعمال المالية و المصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشرعية الإسلامية	-
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	٤٢,٠٠%	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 المتقابلة وبعد إجراء إعادة الترتيب لبعض البنود:

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٢٨٠,٩٥٨,٧٠٧	١,٧٧٠,١٢٩,٣٣٩
٤٤,١٠١,١٦٣	٤١,٠٤٣,٨٨٧
٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦
موجودات مالية	
موجودات أخرى	
اجمالي الموجودات	
٢,١٠٤,٠٤٨,٨٩٨	١,٦٠٦,٨٩٥,٨٢٨
٥٨,٣٣٣,٢٤٥	٤٩,٦٥٩,٩٩١
٢,١٦٢,٣٨٢,١٤٣	١,٦٥٦,٥٥٥,٨١٩
مطلوبات مالية	
مطلوبات أخرى	
اجمالي المطلوبات	
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	١٥٤,٦١٧,٤٠٧
٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠	١,٨١١,١٧٣,٢٢٦
١٠٠,٩٨٨,٤٤٩	٩٨,١٣٧,٦٦٥
حقوق الملكية	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	
٤٦٧,١١٤	٣١٠,٢٥٦
١٠١,٤٥٥,٥٦٣	٩٨,٤٤٧,٦٢١
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
مجموع حقوق غير المسيطرين	

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٩,٩٩١,٩٩١	٥٣,٦٩٦,٩١٠
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٠,١٦٧,١٣٩
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٠,١٦٧,١٣٩
٨,٩٢٨,٥٥٠	٦,٤٨٩,١٩٥
(٣,١٥٠)	(١٢,٦٢١)
٨,٩٢٥,٤٠٠	٦,٤٧٦,٥٧٤
إجمالي الدخل	
الربح للسنة	
مجموع الدخل الشامل	
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	
حصة غير المسيطرين في أرباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	
حقوق غير المسيطرين	

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠٠,٩٩٢	١١٦,٢٣٠
٥٣,٩٩٩,٨٤١	٦٠,٠٢٢,٠٩٦
١,٦٠١,٥١٥	١,٤١٧,٢٤٧
٥٦,٧٦٨,٣٧٦	٥٩,١١٨,٣٦٢
٧,١٣٤,٦٠٤	٥,٥٨٣,٥٧٣
٦٩,٧٣٢,٧٦٧	٦١,٢٩٩,٠٥٣
٢,٣٩١,٦٦٩	١,٧٢٨,٢٣٧
١٠,٠٧٢,٥٥٤	٩,٩٢٥,٣٨٩
٩,٢١٣,١٤٧	١٦,٩٢٤,١٠٣
١,٧٨٠,٤٣٩	٣,٢٦٦,٠٨٢
٢,٥٥٧,٩٣٧	١,١٣٣,٢١٢
٤,٠٧٧	٤,٦٠٤
٣٧,٢٦٨,٧٩١	٤٠,٠٧٨,٤٠٦
٧٦٩,٣٤٠	٧٨٤,١٠٤
٢٥٣,٤٩٦,٠٤٩	٢٦١,٤٠٠,٦٩٨

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات 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 الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣١- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٢٩٤,٩٨٣	٣,١٣٣,٢٧٣
٢,٨٠١,٨٥٢	١,٢٤٠,٣١٨
٤,٢٨٠,٣٢٤	٤,٧٥١,٧٤٦
٦٦,٧٧٣,٦٨٩	٦٩,٥٦٧,٣٠٩
١٥,٤٦٨,٧٢٥	١٢,٦٤٤,٧٨٢
٢,٧٠٠,٥٤٦	٣,٧٧٩,٢٨٣
١,٣٧٩,٤١٥	١,٤٥٥,٦٥٩
١,٤٤٧,٩٥٦	١,٤٠٣,٧٢٩
٥,٥١٤,٧٤٤	٦,٢٢١,٦٩١
١٠٢,٦٦٢,٢٣٤	١٠٤,١٩٧,٧٩٠

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مسانده

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٣٧٠,٥٩٠	٥,٤٤٣,٤٧٥	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٨,٣٠٢,٨٩٢	٩,٣٥٩,٩٣٧	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
٨,٨٨٠,٢٣٧	١٢,٥٧١,٨٥٠	أخرى
(١,١٤٠,٤٥٨)	(١,٣٧٢,٤٢٢)	ينزل : عمولات مدينة
٢٢,٤١٣,٢٦١	٢٦,٠٠٢,٨٤٠	صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٦٧٠,٢٤٩	٥,٠٤٣,٧٥٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٠٧٩,٧٩١	١,٧٩٦,٧٣٥	ناتجة عن التقييم
٦,٧٥٠,٠٤٠	٦,٨٤٠,٤٨٨	

٣٤-أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح (خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٨,١٥٠	٦٨٥	-	٨٨,٨٣٥
١,٠٥٠,٩٣٦	(٤١٣,٢٤٣)	٨٨,٤٢٧	٧٢٦,١٢٠
(٤٧,١٠٨)	-	-	(٤٧,١٠٨)
١٠٨,٦٧٩	١,٢٦٣,٩١٠	١,٥٥٨	١,٣٧٤,١٤٧
١,٢٠٠,٦٥٧	٨٥١,٣٥٢	٨٩,٩٨٥	٢,١٤١,٩٩٤
٢٠٦,٤٨٧	٤٦,٦٢١	-	٢٥٣,١٠٨
١,٨٥٣,٠٧٥	(٤٩٨,١٤٢)	١١٦,٩٥٦	١,٤٧١,٨٨٩
٢٢٥,٤١٦	-	-	٢٢٥,٤١٦
-	٣٨٤,٤٢٤	-	٣٨٤,٤٢٤
٢,٢٨٤,٩٧٨	(٦٧,٠٩٧)	١١٦,٩٥٦	٢,٣٣٤,٨٣٧

٢٠٢١

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

مشتقات مالية

صناديق استثمارية

٢٠٢٠

أدونات خزينة وسندات

أسهم شركات

مشتقات مالية

صناديق استثمارية

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦١٩,٠١٣	٤٦٩,٤٩١

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨١,٠٠٦	٢٣٠,٧٦٢
١٠١,٦٤٨	١١٤,٧٤٢
٢٤٥,٨١١	٢٣١,١٨٨
٢٧٦,٥٠٦	١,١١٩,٧٦٣
٣٩٠,٦٣٠	-
٢٦٠,٩٩٩	٤٦٢,٦١٣
١,٤٥٦,٦٠٠	٢,١٥٩,٠٦٨

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

ايرادات البوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات

ايرادات اخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٥,٧١٤,٤٠١	٣٨,٣٩٦,٧٥٧
٣,٨٧٢,٨٥١	٤,٠٠١,٥٠٣
٣٧٥,٥٣١	-
١,٧٢١,٧٥٨	١,٩٤٤,٤٩٢
١٦٨,٣٤٨	٢١٥,٧٤٠
٤٠٧,٨١٤	٤١٣,٧٨٤
٢٦,٩٨٤	٦,٣٨٩
١,٦٩٦,٢٦٢	٣,٥٨٨,٠٨٩
١٧٣,٤٥٠	١٧٨,٧٥٠
-	٦,٢٠٠
٤٤,١٥٧,٣٩٩	٤٨,٧٥١,٧٠٤

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافر بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

اخرى

٣٨- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٨٤٢,١٥٧	٣,٠٦٣,٤٣٥	بريد وهاتف ورويتير
١,١٣٤,٩٣٠	١,٢٢٤,١٦١	لوازم قرطاسية ومطبوعات
١,١٣٣,٤٥٧	٧٩٠,٢٦٤	كهرباء ومياه ومحروقات
١٠,٤٢٣,٨١٣	١٢,٠٢٦,٨٤١	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
١,١٣٠,٢٣٥	١,٤٩٥,١١٦	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٣,٨٤٩,٢٥٨	٢,٠٤٢,٤٠٩	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٢٣٤,٨٨٣	١,٣٣٤,٥٢٥	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٠٢,١٧٠	٢٤,٩٣٤	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٣٤,٢٦٨	١,٥٠٢,٧٣٨	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٦٦٤,٨٩٩	٤,٤٧٧,٠٥٢	دعاية وإعلان
٣,٤٩٧,٠٨٣	١,٩٠٢,٧٧٠	اشتراكات وتبرعات *
١٢٨,٧٥٠	١٠٦,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٢٨٠	٨٠,٥٦٧	خسائر بيع موجودات مستملكة
١,٩٣١,٥٩٢	١,٥٧٢,٥٨٦	أخرى
٣٣,٤٣٣,٧٧٥	٣١,٦٤٣,٣٩٨	

* تم خلال عام ٢٠٢٠ التبرع بمبلغ ٢ مليون دينار لصندوق همة وطن الخاص بانتشار فايروس كورونا .

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٣,٥٦٧,٤٧٠	٣٢,٤٩٩,٨٩٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/١٤٧	٠/٢٠٣	أساسي ومخفض

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥٦,٠٩٨,٠٤٥	٢٦٣,١٩٢,٨٣٨	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٥٤٥,٧٦٧	٧,٥٤٨,٢١٤	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق							
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع القيمة	خلال ٣	من ٣ - ١٢	من سنة إلى	أكثر من ٣	
سالبة	موجبة	الاسمية	أشهر	شهر	٣ سنوات	سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢١
٧٣٣	٤٢,١٧٥	٢,٥٢٩,٥٧٠	١,٥١٥,٧٩٨	١,٠١٣,٧٧٢	-	-	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة اسعار الفائدة
٦١,٦٨٥	٦٢,١٤٠	٥٠,٤٤٨,٣١٧	٤٩,٤٦٦,٢٨٧	٩٨٢,٠٣٠	-	-	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
٦٢,٤١٨	١٠٤,٣١٥	٥٢,٩٧٧,٨٨٧	٥٠,٩٨٢,٠٨٥	١,٩٩٥,٨٠٢	-	-	
							٢٠٢٠
٣٣٥,٥٣٧	٢٤,٢٥٤	١٩,٧٠٦,٧٩٢	١٩,٤٨٣,١٤٥	٢٢٣,٦٤٧	-	-	تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة
-	-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة اسعار الفائدة
١٦٨,٤١٤	٤٠٩,٦٩٤	١٢٨,٠١٤,٦٥٦	١٢٧,٧٨١,٣٨٥	٢٣٣,٢٧١	-	-	تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة
٥٠٣,٩٥١	٤٣٣,٩٤٨	١٤٧,٧٢١,٤٤٨	١٤٧,٢٦٤,٥٣٠	٤٥٦,٩١٨	-	-	

تدل القيمة الإعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان .

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
	%	دينار	دينار
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٧,٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤول	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قامت البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهي الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما رود أدناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجهة ذات العلاقة		المجموع	
أعضاء الإدارة	أعضاء التنفيذ العليا	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)	مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

١,٠١٥,٩١٠	٣,٦٢١,٥٥٣	١,٨٤٦,٢٢٤	٦٨,٦٢٠,٨٢٧	٧٥,١٠٤,٥١٤	٧١,١٧٢,٤٢٨
٨٦,٥٦٧,٠٩٨	٣,٨٥٩,٣٦٢	٢٥,١٩٣,٤٢٠	١٧,٩٨٣,٧٥٥	١٣٣,٦٠٣,٦٣٥	١١١,٠٣٠,٧٣٢
-	-	٣٤٨,٨٠٢	-	٣٤٨,٨٠٢	٢٥٧,٥٩٧

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

-	-	٣٤,١٦٣	٣,١٥٤,٥٧٠	٣,١٨٨,٧٣٣	٣,١٦٦,٢٦٠
-	-	-	-	-	٢,٧٠٢,٠٩٦
٥,٠٠٠	-	٩١٦,٠٠٠	٩,٥٨٦,٧٥٦	١٠,٥٠٧,٧٥٦	٦,٦١٦,٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

٧٧,٣٢١	١٦٥,٦٨٧	٢,٠٨١,٩٧٦	٥,٠٥٦,٧٥٨	٧,٣٨١,٧٤٢	٤,٧٨٥,٥٠٠
١,٣٥٦,٨٣٢	٤٨,٤٩٨	٤٨٥,٨٣٥	١٨١,٥١٢	٢,٠٧٢,٦٧٧	٢,٧٥٦,٠٧١

معلومات إضافية

تسهيلات وتمويلات انتمائية تحت المراقبة	-
مخصص تدني تسهيلات وتمويلات انتمائية تحت المراقبة	-

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الانتمائية ما بين ٢٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٣,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

٢٠٢١		٢٠٢٠	
دينار		دينار	
٥,٦٣٣,١٨١	٥,٨٤٢,٨١٠	١,٥٤٩,٤٣٣	١,٣٠٢,٢٧٠
٧,١٨٢,٦١٤	٧,١٤٥,٠٨٠		

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بدل أتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

٤٣ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٩ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦,٥١٧,٨٧٣	٢٧,٠٣١,٥٢٠
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٤٩١,٠٥٧
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٧,٥٥٥,٩٨٩

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
(٣,٨٤٥,٣٦٦)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
(٩٨٤,٢٤١)	(١,٠٢٧,٤٢٠)
(٤٠٢,٣٨٠)	(٤٦٣,١٠٩)

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة

٢ - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥,٤٥١,٥٠١	٢٦,٤٥٣,٩٤٩
٤,٦٦٩,٨٩٤	٤,٣٤٤,٣٣١
٩٨٤,٢٤١	١,٠٢٧,٤٢٠
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,٣٤٠,٨٠٦)	(٤,٣١٢,١٦٢)
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة *
الرصيد كما في نهاية السنة

* منها فائدة بمبلغ ٢٩٧,٥٩٥ دينار .

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٩٣٦,٨٠٢	٢,١٣٣,٧٥٦
٨,٦٤١,٥٣٤	٩,٩٢٤,٨٠٥
١٥,٨٧٥,٦١٣	١٥,٣٠٨,٢٥١
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٧,٣٦٦,٨١٢

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٢,٨٠٠,٣٠٧ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣٢,٠٦٩,١٩٥ دينار) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٦٠١,٦٣١	٢,٨١٠,٩٧٩
١٠,٦٤٤,٦٤٢	١١,٩٣٩,٣٣٣
١٨,٨٢٢,٩٢٢	١٨,٠٤٩,٩٩٥
٣٢,٠٦٩,١٩٥	٣٢,٨٠٠,٣٠٧

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٤ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة

عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك وسياساته 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 الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس 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 حاله من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً إلى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر إلى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن إطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجانب الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس إدارة المخاطر وعضويه الرئيس التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية . تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ 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 اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس 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 اعتماداً على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه اساسيه 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 تسهيلها حيث يتطلب الأمر.

ب - مخاطر التشغيل:

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

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع اجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة – لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

ج - مخاطر أمن المعلومات:

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير مصرحين، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكان الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي

١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناءً على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك ، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره :

نالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

- أي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظة.
- عند جوله المديونية يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، و ضماناته الحالية، واية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونية بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية 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
البند المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢ - -٢
جيد	٣ - -٣
مرضي	٤ - -٤
مقبول	٥ - -٥
مرتفع	٦ - -٦
تحت المراقبة	٧ - -٧
غير عاملة	٨ - -١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة
يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

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

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الأخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني وتطبيق . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الأخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعمليات وأنواع الدين المختلفة.

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

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وبما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتداد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافق عليها.

لجنة المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :
- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمن عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفنا كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٣٢,٠١٥,١٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٦٤,٤٠٧,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٤٤١,٣٥٣,٨٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢١ (٤٢٧,٩٤١,٦١٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠).

سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ٢٠٢١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٠
التصنيف	التصنيف	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	S&P	-	٢١,٢٢٠,٤٩٩	٢١,٢٢٠,٤٩٩	-
AA+	S&P	-	-	-	٢١,٢٠٨,٢٤٦
AA	S&P	-	٣,٥٩٨,٩٣٣	٣,٥٩٨,٩٣٣	٥,٢١١,٩١٥
AA-	S&P	-	٤,١٧٥,٧٦٨	٤,١٧٥,٧٦٨	٢,٤٣٥,٨٦٦
A+	S&P	-	٨,٢٦٧,٥٧٩	٨,٢٦٧,٥٧٩	٧,٠٥٥,٩١٧
A	S&P	-	٤٧,٢٧٧,١٨٩	٤٧,٢٧٧,١٨٩	٢٧,٥٩٠,٥٢٠
A-	S&P	-	٨٠٢,٣٩٨	٨٠٢,٣٩٨	٤,١٨١,٣٥٦
BBB+	S&P	-	٤,٣١٦,٩٩٤	٤,٣١٦,٩٩٤	٤,٥٤٠,٠٥٣
BBB	S&P	-	٢٠,٦٢٦,٥٢٩	٢٠,٦٢٦,٥٢٩	٧,٩٠٥,٥٧٥
BBB-	S&P	-	٢,٥٥٨,٦٠٨	٢,٥٥٨,٦٠٨	١٣,١٧٩,٩٧١
BB+	S&P	١٦,٧٢٦	١٢,٩٤٥,٦٢٧	١٢,٩٦٢,٣٥٣	٥,٦٥٣,٩٢١
BB	S&P	-	-	-	-
BB-	S&P	-	١٥,٠١٦,٢٨٣	١٥,٠١٦,٢٨٣	٣,٩٤٣,١٩٦
B+	S&P	١,٦٣٩,٤٢٩	٤,٦١٣,٣٥٨	٦,٢٥٢,٧٨٧	٧,٤٠٦,٥٨٦
B	S&P	-	٦٧٧,١٢٣	٦٧٧,١٢٣	٢,٦٩٧,٧٥٨
B-	S&P	-	-	-	-
NR	S&P	-	٤٦,٦٦٥,٧٦٨	٤٦,٦٦٥,٧٦٨	٣٦,٦٤١,٣٩٦
حكومية	S&P	-	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥	٧٥٥,٨٩٢,٧٧٦
المجموع		١,٦٥٦,١٥٥	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦	٩٠٥,٥٤٥,٠٥٢

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء سند بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ والمندرج تحت تصنيف الغير مصنف والمصنف ضمن المرحلة الثالثة .

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة 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.

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية بنسبة ٥٪ للعام ٢٠٢١ :

الشركات:					
عرض النقد M٢	التسهيلات الائتمانية للشركات	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية للقروض العقارية	التسهيلات الائتمانية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٪	(٤٩٧,٢٦٨,٨٧)	-	(١٦,٢٦٧,٠٤)	-	(١٨٢,٨٦٠,٢٧)
-٥٪	٥٤٦,٢٤٥,٦٢	-	١٨,٠١٣,٤٩	-	٢٠٢,٠٤٩,١٩
مؤشر أسعار المستهلك					
٥٪	(١١٤,٧٥٦,٤٧)	-	(٣,٧٥٧,٠٠)	-	(٤٢,١٦٩,٤٩)
-٥٪	١٠٧,٠٢٦,٣١	-	٣,٥٣٣,٩٩	-	٣٩,٦٠٢,٦٦
قروض الممنوحة للقطاع الخاص					
٥٪	(٢,١٣١,٢٨٣,٣٣)	-	(٦٨,٦٣٧,١٣)	-	(٧٧٨,٩٦١,٩٤)
-٥٪	٣,٩٣٦,٤٩٥,٤٦	-	١٣١,١٦٣,١٦	-	١,٤٧٧,٦٠٨,٧٩
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME)					
عرض النقد					
٥٪	-	-	(١,١٦٢,٣٤)	(١٤,٨٦٥,٤٢)	(٧,١١٤,٣٤)
-٥٪	-	-	١,١٤٦,٦٤	١٤,٦٦٦,٢٠	٧,٠٢٥,٠١
مؤشر أسعار المستهلك					
٥٪	-	-	(٤,٩٨٣,٣٠)	(٦٣,٧٢٥,٤٥)	(٣٠,٤٥٦,٧٤)
-٥٪	-	-	٤,٧٠٩,٩١	٦٠,٢٥٢,٧٥	٢٨,٨٩٩,٧٧
معدل الإقراض المصرفي					
٥٪	-	-	٣,٩٣٦,٥٩	٥٠,٣٥٠,٦٤	٢٤,١٤١,٩٣
-٥٪	-	-	(٤,١٢٤,٣٩)	(٥٢,٧٣٤,٦٠)	(٢٥,٢١٠,٠٥)
التجزئة:					
معدل الإقراض بين البنوك Interbank					
٥٪	٣٥٦,٨٠	-	٨٥,٨٨٣,٥٣	٣١,٧٠	٢,٥١٥,٤٢
-٥٪	٣٩٠,٢٧	-	٩٣,١٨٩,٠٣	٦٠,٢٩	٢,٧٤٨,٧٣
مؤشر أسعار المنتجين					
٥٪	٤٠٢,٧٣	-	٩٥,٩١١,٦١	٧١,١٤	٢,٨٣٥,٦٦
-٥٪	٣٤٤,٩٧	-	٨٣,٣٢٠,٥٥	٢١,٤٨	٢,٤٣٣,٠١

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى إحتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١ ديون عاملة	٣٣٠,٠٢٥,٦٦٠	٢٩,٣٨١	٠,٧٦ - ١,٧٢ %	١٢٤	٠,٣ %	
٢ ديون عاملة	٨٠,٦٦٠,١٩٢	٧١,٨٩٧	٠,٤٠ - ٧١,٨٧ %	٢٧٠	٤٧,٠ %	
٣ ديون عاملة	٤٤٥,٤٣٠,٢٣٣	١,٦٣٢,٠٥٤	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٣١٥	٤٧,٨ %	
٤ ديون عاملة	٤٤٩,٦٢٧,٠٤٠	٧,٠٩٦,٦٣١	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٤٥٥	٥١,١ %	
٥ ديون عاملة	٥٨٠,٨٨٠,٣٤١	٨,٠٦٥,٠٩٨	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٣٦٧	٥١,٤ %	
٦ ديون عاملة	٤٨٩,٠١٩,٥٥٧	١٠,٠٨٧,٣١٩	٠,٧٦ - ٧٨,٠٩ %	٢٦٢	٤٨,٢ %	
٧ ديون عاملة	٤١٢,٩٥٠,٦٩٧	٢٥,٤٨٨,٦٩٥	١,١٧ - ٧٨,٠٩ %	٢٩٤	٤٦,٧ %	
غير مصنف	ديون عاملة	٤,١٨٥,٧٥٤,٥١٦	١١,٢٧١,٧٨٢	٠,١٥ - ٧٨,٠٩ %	٢,٣٤٩	٥٦,٢ %
المجموع		٦,٩٧٤,٣٤٨,٢٣٦	٦٣,٧٤٢,٨٥٧		٤,٤٣٦	
تعرضات غير عاملة						
٨ غير عامل	غير عامل	٧٧,١٣٢,٨١١	٤٨,٦٩٧,٤٩٠	١٠٠ %	٦٠	٧٩,٧ %
غير مصنف	غير عامل	٥٦,٧٣٤,٨٥٣	٣٦,١٧٥,٨٣٧	١٠٠ %	٤٤	٧٧,٥ %
المجموع		١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	٨٤,٨٧٣,٣٢٧		١٠٤	
المجموع الكلي		٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٤٨,٦١٦,١٨٤		٤,٥٤٠	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٢,١١٩,٩٩٦	٣٤٥,٤٩٠,١٢٣	٤٢٧,٤٢٩,٩١١	٨٨٢,٧٥١,٥٤٥	٥٧,٣٧٠,٢٠٢	١٨١,٨٤١,٤٦٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٣٦٦,٧٢٦,٢٧٢	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	١٣٣,٤١٤,٢٦٢	١٣,١٥٤,٨٢٩	١٨,٦٣١,٣٣٥	-	-	-	٩٢٩,٠٩٩,٢٧٥	٦,٤٥٢,٦٨٥	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	١٦٠,٦٧٤	-	١,٦٥٦,١٥٥
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣١,٩١٨,٧٨١	١٣,١٥٤,٨٢٩	١٨,٦٣١,٣٣٥	-	-	-	٩٢٨,٩٣٨,٦٠١	٦,٤٥٢,٦٨٥	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
الموجودات الأخرى	٢,٤٩٣,٤٣٣	١,٨٢٩,٦٦٧	٩,٩٣٠,٨٥٨	٤٢٥,٧٨٧	٥,٦٣٢	٥٩٩,١٠١	٨,٥٥٥,٥٠٤	٢٢,٦٠٠,٥٧٤	٦١,٢٠٣,٠٧٣
الإجمالي	١,٥٠٧,٥٢٩,٠١٨	٣٦٠,٤٧٤,٦١٩	٤٥٥,٩٩٢,١٠٤	٨٨٣,١٧٧,٣٣٢	٧٢,١٣٢,٧١٩	١٨١,٨٤٧,٠٩٨	١,٣٦٨,٨٩٨,٦٠٧	٣٩٥,٧٧٩,٥٣١	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤
الكفالات المالية	٢٣,٦٦٤,٥٣٤	٢٥,٤٠٤,١١٤	٤٤,١٣٤,٤٠٤	٥,٢٣٩,٠٦٨	٢٤٣,١٨٤	١,٧٢٧,١٤٦	-	٩١,٣٥٦,٨٤٢	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦
الاعتمادات المستندية	١٠,٨٩٥,٥٠٣	٦٠,٤٧٤,٨٦٥	٧٩,١٧٧,٠٥٩	٣٣٠,٩٣٣	٢١,٥٢٣,٢١٥	٢٤٩,٣٣٥	-	٣٧,٧٠٤,١٨٩	٢٤١,٦١١,٧٣٤
القبولات	٨,٦٣٨,٨٩٢	١,٩٥٤,٥١١	١١,٩٥٢,٣٩١	-	١٣,٢٩٠,٥٢٨	-	-	٢٠,٥١١,٠٢٥	٥٨,٥٨٧,٦٩٥
الائتمانات الأخرى	٢,٠٤٤,١٢٤	٩٨,٥٦٠,١٥٣	١٤٦,٥٧٠,٨٤٨	٢,٦٣٩,٧٤٩	٣٣,٥٩٣,٢٧٦	٦,٠٧٩,٦٠٠	٩,٥٨٦,٥٧٢	٢٣٦,٥٠٨,٢٩٤	٥٦٤,١٠٥,٢٢١
المجموع الكلي ٢٠٢١	١,٥٥٢,٧٧٢,٠٧١	٥٤٦,٨٦٨,٦٢٢	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢	١٨٩,٩٠٣,١٧٩	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩	٧٨١,٨٥٩,٨٨١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
المجموع الكلي ٢٠٢٠	١,١٩٣,٧٨٢,٠١٣	٥٢٣,٥٥٤,٥٣٧	٨١٣,٤٤٣,٨٢٨	٧٧٧,٧٧٦,٠٧٤	١١١,٤٣٦,١٥٦	١٢٢,٨١٩,٨٦٠	١,٠٠٩,٧٢٩,٠٨٣	٦٧٤,٠٩٩,٩٠١	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	١,٥٤٣,٤٣١,٩٢٨	-	٩,٣٤٠,١٤٣	-	١,٥٥٢,٧٧٢,٠٧١
صناعة	٤٨٤,٩٠٦,٥٢٠	٣,٥١٠,٥٢٣	٥٢,٠٥٧,٠٦٢	٢,٠٠٩,٥٢٠	٥٤٦,٨٦٨,٢٦٢
تجارة	٦٦٠,٩١٨,٢٨٩	١١,٥٦٨,٨٩٢	٤٨,٥١٥,٢٤٣	١١,٦٨٤,٧٦٨	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦
عقارات	٣٧١,٠٦٧,٧٧٩	٣٧٢,١٨٤,٩١٧	١١٢,٦٥٠,٩٠٨	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢
زراعة	٦٦,٩٠٨,٧٦٣	-	٧٣,٨٢١,٧٦٩	-	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢
أسهم	٢٩,٨٢٦,٠٥٤	١٥٥,٠٠٤,١٢٩	٦٧٦,٣٧٠	٣,٥٧٣,٤٠٠	١٨٩,٩٠٣,١٧٩
أفراد	٥٦٢,٥٩٥,٤٨٨	١٢٣,٣٢٧,٢٧٣	٢١,٤٨١,٥٥٠	١٢,٢٧٨,٠٤٧	٧٢٢,٧٩٣,٨٦٨
حكومة وقطاع عام	١,٣٧٨,٤٦٦,٦٦٦	-	١٨,٥١٣	-	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩
أخرى	٦١٩,١٥٢,٧٥٩	٤,٨٤٥,٧٠٧	١٤١,٠٤٢,٠٧٩	٦,٦٧٦,٧٧٠	٧٨١,٨٥٩,٨٨١
المجموع ٢٠٢١	٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
المجموع ٢٠٢٠	٤,٩١٩,٣٧٠,٨٠٨	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣١,١٢٢,٧٨١	٥,٩١٧,٣٢٠,٧٥٦

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
٥,٨٦٢,٢٧٩	١٤٨,٣١٧,١٠٥	٢٣٨,٩٥٨,٦٩٩	٣٥,٨١٧,٨٤٥	-	١١١,١٨٧,٧٣٩	١,٣٣٣,٠٤٠	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٧٧٠,٦٨٥	-	-	-	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
٩٥٧,٠٨١,٩٩٦	٧٢,٠٦٠,٩٩٨	٢٥,٢٦٥,٦٤٧	١٢,٥٦٢,٩٠٠	-	٣٣,٧٨٠,٨٤٥	-	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦
-	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	١٦٠,٦٧٤	-	١,٦٥٦,١٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٥٧,٠٨١,٩٩٦	٧٠,٥٦٥,٥١٧	٢٥,٢٦٥,٦٤٧	١٢,٥٦٢,٩٠٠	-	٣٣,٦٢٠,١٧١	-	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣
٥,١٩٠,٥٢٥,٦١١	٢٢٠,٣٧٨,١٠٣	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤
٢٠٥,٧٨٣,٦١٤	٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦
٢٣٢,٢٢٠,٣٦٢	٩,٣٩١,٣٧٢	-	-	-	-	-	٢٤١,٦١١,٧٣٤
٥٠,٣٨٢,٥٨٠	٨,٢٠٥,١١٥	-	-	-	-	-	٥٨,٥٨٧,٦٩٥
٥٦٤,١٠٥,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,١٠٥,٢٢١
٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
٥,٤٠٥,٤٣٣,٦٨٥	١٨٠,١٧٨,٩٨٧	١٧٤,٥٨٨,٣٣٢	٥٤,٩٦٣,٩٢٥	-	٩٩,٤١٦,٢٠٠	٢,٧٤٩,٦٢٧	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

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

داخل المملكة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠١٧,٦١٢,٢٨٤	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨
٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	-	-	-	-	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢
٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	-	-	-	-	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١
٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	-	-	-	٤٨,٣٨٠,٧٤٥
-	-	-	-	-	-
١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	-	-	-	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤
١,٣٣٣,٠٤٠	-	-	-	-	١,٣٣٣,٠٤٠
٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠
٤,٩١٩,٣٨٠,٨١٠	٥٧١,٧٤٠,٥٥٦	٣٦٤,٥١٣,٣٥٣	٣٠,٥٧٢,٢٥٨	٣١,١٢٣,٧٧٩	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦

* بإستثناء دول الشرق الاوسط.

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩	٣٨,٥٧٤,١٩٢	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	١٧٢,٨٨٤,١٣٤	٦,٠٥%
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
المجموع	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩	٣٨,٥٧٤,١٩٢	١٣١,١٦٩,٥٣٤	١٧٢,٨٨٤,١٣٤	٦,٠٥%
الكفالات المالية	٢٢,٢١٧,٨١٣	١,٤٤٤,٢٥٨	٢,٦٩٨,١٣٠	٢,٥٨٣,٢٦٥	١,٩٦%
الاعتمادات المستندية	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٦٩٨,٣٦٥	٠,٢٣%
القبولات	٢٧,٥١٦,٦٢٠	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٤٦,٢٠٧,٨١٥	-	-	٦,١٢٧,٥٥٩	١,٠٩%
المجموع الكلي	٥٨٤,٩٣٣,٢٤٨	٤٠,٠١٨,٤٥٠	١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	١٨٢,٢٩٣,٣٢٣	٤,٨٧%

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	دين
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	دين
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	دين
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٤٤٨,٤٥٧	٨,٧٧٠,٦٨٥	دين
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد	٦٧٩,٢٤٨,٣٤٣	٨٠٧,٤٤٥,٣٣٥	دين
القروض العقارية للشركات :	٧٦٥,٨٦٣,٤٥٠	٨٨٢,٧٥١,٥٤٥	دين
الشركات الكبرى	١,١٠٧,٤٠٦,٨١٧	١,٠١٩,٦٥٠,٨٦٢	دين
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٨٦,٥٩٤,٧٠٧	٢١٠,٠٣٢,٧٥٨	دين
للحكومة والقطاع العام	٢١٢,٥١٤,٨١٦	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	دين
المجموع	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	دين
سندات واسناد وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٥٤١,٦١٨	١,٦٥٦,١٥٥	دين
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	دين
الموجودات الأخرى	٤٨,٣٠٢,٢١٨	٦١,٢٠٣,٠٧٣	دين
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٤,٩٢٧,٠١٧,١٦٣	٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤	دين
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات	٢٠٦,٣٠٧,٧٣٦	٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦	دين
اعتمادات	١٥٨,١١٧,٤٣٠	٢٤١,٦١١,٧٣٤	دين
قبولات	٩٥,٣٣٨,٤٥٩	٥٨,٥٨٧,٦٩٥	دين
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة	٥٣٠,٥٤٩,٩٦٨	٥٦٤,١٠٥,٢٢١	دين
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٩٩٠,٣١٣,٥٩٣	١,٠٧٠,٠٩٨,٢٣٦	دين
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٥,٩١٧,٣٣٠,٧٥٦	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	دين

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٠,١١٢	-	-	-	-	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٥١	-	-	-	-	١,٢٥١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤٨,٦٣٩	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٤١٧,٣٨١	-	٢٠٩,٦٠٣	-	١٩٥,٧٤٧	٨٢٢,٧٣١
سقوف غير مستغلة	٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	٤,٤٣١,٤٠١
اعتمادات مستندية	٢٥١,٩٠١	-	٢٩,٢٤٨	-	-	٢٨١,١٤٩
قبولات	٥٥,١٢٩	-	٢٤,٧٧٤	-	-	٧٩,٩٠٣

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,٦٨٢	-	-	-	-	١٨٩,٦٨٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١١	-	-	-	-	٦١١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٧,٨٦٥,٩٥٨	٨٩١,٨٦٩	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	١٥٤,١٢٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١١٩,٤٨٢,٦١٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥١,٩٧٦	-	٤١,٩١٤	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٤٣,٨٩٠
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
كفالات مالية	٥٢٣,٢٨٥	-	٢٠٢,٤٦٧	-	١٤٨,٣٣٢	٨٧٤,٠٨٤
سقوف غير مستغلة	٣,٢٥٧,٢٨٢	-	٣٩٣,٤٧٦	-	-	٣,٦٥٠,٧٥٨
اعتمادات مستندية وقبولات	٣٣٤,٢٦٧	-	٣٣,٥٠٩	-	-	٣٦٧,٧٧٦

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
- إدارة الاستثمارات والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	المجموع					
	الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
اجمالي الإيرادات	١١٥,٨٥٥,٧٨٦	١٢١,٤٧٧,٢٧٧	٦٢,٨٢٢,٨٧٦	٩٩٠,٠١١	٣٠١,١٤٥,٩٥٠	٢٨٨,٣١٩,١٣٠
(مخصص) تكني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٦,٢٣٢,١٣٣)	(٢١,٩٤٨,١٨١)	(٧١١,٩٤٩)	-	(٢٨,٨٩٢,٢٦٣)	(٤٠,١٧٥,٤٣٤)
الممنوحة للعملاء	٥١,٠٩٠,٠٥٥	٥٨,٩٩٣,٠٤٦	٥٦,٢٥٣,٧٢٧	٣٤٦,٦٤٧	١٦٦,٦٨٣,٤٧٥	١٤٤,٣٤١,٠٠٤
نتائج أعمال القطاع					(١٠١,٥٠٠,٥١٤)	(٩٧,٤٣٩,٧٠٤)
مصاريف غير موزعة على القطاعات					٦٥,١٨٢,٩٦١	٤٦,٩٠١,٣٠٠
الربح من التشغيل					٤٥١	٥,٤٨٥
حصة البنك من أرباح شركة حليفة					٦٥,١٨٣,٤١٢	٤٦,٩٠٦,٧٨٥
الربح للسنة قبل الضرائب					(٢٣,٧٥٨,١١٧)	(١٦,٨٦٢,٧٤١)
ضريبة الدخل					٤١,٤٢٥,٢٩٥	٣٠,٠٤٤,٠٤٤
الربح للسنة						
مصاريف رأسمالية					١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣
استهلاكات وإطفاءات					١٤,٥٩١,٣٨٤	١٤,١٦٣,٩٧٨

معلومات أخرى	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
موجودات القطاع	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	-	٥,٢٢٦,٦٦٩,٢١٥	٤,٦٦٣,٦٠٥,٦١٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦١٠,٠٣٧,٦٣٩
مجموع الموجودات	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٧٦٦,٠٤٠,٧١٩	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩
مطلوبات القطاع	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	-	٥,٥٩٠,٢٤٩,٢٠٤	٤,٦٤٠,٥٦٠,٠٩٥
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	١٢٦,٦٧٩,٨١٢
مجموع المطلوبات	٣,٤٣٤,٦٠٧,٥٩٣	١,٧٠٦,٩٤٣,٥٦٣	٤٤٨,٦٩٨,٠٤٨	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧

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 :

إجمالي الإيرادات	داخل المملكة					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي الإيرادات	٢٩٧,٠٩٩,٦٠٨	٢٨٠,٩٦٧,٥٧٥	٤,٠٤٦,٣٤٢	٧,٣٥١,٥٥٥	٣٠١,١٤٥,٩٥٠	٢٨٨,٣١٩,١٣٠
المصرفات الرأسمالية	١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣	-	-	١٢,٧٤١,٢٣٦	١٣,٦٧٧,٤٥٣
مجموع الموجودات	خارج المملكة					
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
مجموع الموجودات	٥,٥٨٠,٤٦٥,٧١٤	٤,٧٧٦,١٩٢,٢٥٧	٦٨٢,٠٥٥,٥٠٣	٤٩٧,٤٥٠,٩٩٢	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية :

البنية	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٧٧١,٩٣٦	١,٢٥١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣١,١٠١,٠٥٩	١,٤٣٣,٠١٠	-	٢١,٥٢٠,٠٠٤	١٨٥,٥٠٨,٦٦١	٩٠,٩٥٧	٢٣٩,٦٥٣,٦٩١	٦٠١,٣٧٤,١٨١	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
القروض العقارية	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٧,٢٣٤,٩٩٩	٢٤١,٨٠٠	-	٦٩٨,٠١٩,٨٤٧	٣٣,٠٧٠,٥٦٦	٤٠٩,٢٣٠	٧٤٨,٩٧٦,٤٤٢	١٤٨,٩٥٠,٢١٤	١٢,٧٠٣,٩٥٨
الشركات الكبرى	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٦,٩٢٧,٥٧٣	١٤,٦٠٥,٣٣٥	-	٢٢٨,٩٩٥,٩٨١	١٢,٠٣٦,٧٤٦	٧٤,٧٥٠,٤٨١	٣٥٧,٣١٦,١١٦	٧٥٥,٥٥٤,٦٠٢	٨٥,٥١٢,١٤٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٦,٠١٨,٤٨٦	١,٠٢٧,٩٤٩	٤٣٥,٦٦٣	٦٤,٨٦٩,٣٠٩	٧,١٦٣,٨٣٩	٧١,١٤١,٥٥٩	١٦٠,٦٥٦,٨٠٥	٦٥,٨٥٩,٨١٤	١٣,٨٤٤,٩٥٥
للحكومة والقطاع العام	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,١٥٥	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	٨٩٨,٦٣٩
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-
المجموع	٦,٠٣٢,٥٠٢,٤٨٠	٩١,٢٨٢,١١٧	١٧,٣٠٨,٠٩٤	٤٣٥,٦٦٣	١,٠١٣,٤٠٥,١٤١	٢٣٧,٧٧٩,٨١٢	١٤٩,٣٩٢,٢٢٧	١,٥٠٩,٦٠٣,٠٥٤	٤,٥٢٢,٨٩٩,٤٢٧	١٤٣,٠٠١,٠٠٠
الكفالات المالية	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٣١,٨١٧,٩٦٨	٧٨,٨١٠	-	١٩,٦٣٧,٤٤١	١٢٨,٨٨٩	٦,٢٥٧,٣٣٩	٥٨,٢٠٠,٤٤٧	١٤٨,٤١٥,٨٧٠	٨٢٢,٧٣١
الإعتمادات المستندية	٢٤١,٨٩٢,٨٨٣	٣٩,٧٨٥,٢٦١	-	-	٣,٦٢٦,٠٨٨	-	٩,٩٥٦,٢٤٤	٥٣,٣٦٧,٥٩٣	١٨٨,٥٢٥,٢٩٠	٢٨١,١٤٩
القبولات	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	١,٥٨٩,٩٤١	-	-	-	-	-	١,٥٨٩,٩٤١	٥٧,٠٧٧,٦٥٧	٧٩,٩٠٣
الائتمانات الأخرى	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	-	٦٣٦,٠٠٠	-	-	٦٣٦,٠٠٠	٥٦٧,٩٠٠,٦٢٢	٤,٤٣١,٤٠١
المجموع الكلي	٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٦٤,٤٧٥,٢٨٧	١٧,٣٨٦,٩٠٤	٧١٥,٦٦٣	١,٠٣٧,٣٠٤,٦٧٠	٢٣٧,٩٠٨,٧٠١	١٦٥,٦٠٥,٨١٠	١,٦٢٣,٣٩٧,٠٣٥	٥,٤٨٤,٨١٨,٨٦٦	١٤٨,٦١٦,١٨٤

يحتفظ البنك بضمانات أو تعويضات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٢,٠٩٨,٠٥٨,١٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٧٤٣,٣٨٤,٧٧٢ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠) بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير.

القيمة التقديرية للضمانات والتي لم يتم الإعتراف المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١,١٣٥,٣٦٢,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,١٩٨,٢٩٤,٤٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك

خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية و كفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية و بطاقات ائتمانية و ترتبط بضمانات مثل تحويل راتب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ، سيارات
قروض الشركات	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية و خاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
للحكومة والقطاع العام	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الاعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية و كفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الائتمانات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

القيمة العادلة للضمانات										
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	١٨٩,٦٨٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٤٩,٠٦٨	٦١١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٢٢,٣٠٥,٢٠٠	٩٠٧,٠٦٢	-	٢٣,٨٨١,٦٤٩	١٦٨,٤١١,٧٢٨	١٨٩,٣٩٢	٢١٥,٦٩٥,٠٣١	٤٩٣,٠٧٤,٩٥٢	٢٥,٤٠١,٢٣٠
القروض العقارية	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٠,٢٢٦,٦١٧	-	-	٥٤٧,٥٢٥,٦٥٩	٤٩,٧٩٤,٠٥٩	٢,٠٤٤,١٩٠	٦٠٩,٥٩٠,٥٢٥	١٧٣,٥٤٥,٧٢٥	١٤,٣٣٦,٨٠٢
الشركات الكبرى	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٦٦,٦٣٠,٨٨٥	١٢,٤٠٦,١٣٧	٢٨٠,٠٠٠	٢٢٣,٢٦٩,٨٠٦	١٠,١٩٨,٣٤٨	١١٣,٨٠٦,٢٤٥	٤٢٦,٥٩١,٤٢١	٧٥٥,٥٤٠,٨٥٤	٦٧,٠٦٩,٥٢٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٦,٣٥٣,٢١٩	٧٣٧,٥٠١	٤٣٥,٦٦٣	٧٧,٢٢٩,١٢٢	٤,٤٣٧,١٩٩	٥٥,١٣٢,٥٦٠	١٥٤,٣٢٥,٢٦٤	٤٧,٢٢٧,٤٠٠	١٢,٦٧٥,٠٥٦
للحكومة والقطاع العام	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٥٤١,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٤١,٦١٨	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤	٧٤٣,٨٩٠
الموجودات الأخرى	٤٨,٣٠٢,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٠٢,٢١٨	-
المجموع	٥,٠٦٤,٤٩٩,٢٠١	١١٥,٥١٥,٩٢١	١٤,٠٥٠,٧٠٠	٧١٥,٦٦٣	٨٧١,٩٠٦,٢٣٦	٢٢٢,٨٤١,٣٣٤	١٧٤,١٧٢,٣٨٧	١,٤٠٩,٢٠٢,٢٤١	٣,٦٥٥,٢٢٦,٩٦٠	١٢٠,٤١٦,٧٩٧
الكفالات المالية	٢٠٧,١٨١,٨١٨	٢٧,٧٠٠,٦٩٩	٥٣,٧٢٦	٨,١١٤	١٨,٥٠٩,٥٥٥	٣,٢٣٤,٤٥٠	١٥,٥١٩,٥٤١	٦٥,٠٢٦,٠٨٥	١٤٢,١٥٥,٧٣٣	٨٧٤,٠٨٢
الإعتمادات المستندية	١٥٨,٣٣٨,٩٠٢	٣٤,٨١٩,٨٤٧	-	-	٤,١٤٢,٧٧١	-	٣,٦١٦,٣٨٧	٤٢,٥٧٩,٠٠٥	١١٥,٧٥٩,٨٩٧	٢٢١,٤٧١
القبولات	٩٥,٤٨٤,٧٦٧	٥,٥٥١,٢٣١	-	-	-	-	-	٥,٥٥١,٢٣١	٨٩,٩٣٣,٥٣٦	١٤٦,٣٠٧
الالتزامات الأخرى	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	٣٨٤,٠٠٠	-	-	٩٩٣,٢٧٥	-	١٠,٩٥٥,٠٠٠	١٢,٣٢٢,٢٧٥	٥٢١,٨٦٨,٤٥١	٣,٦٥٠,٧٥٨
المجموع الكلي	٦,٠٥٩,٦٣٥,٤١٤	١٨٣,٩٧١,٦٩٨	١٤,١٠٤,٤٢٦	٧٢٣,٧٧٧	٨٩٥,٥٥١,٨٣٧	٢٣٦,٠٧٥,٧٨٤	٢٠٤,٢٦٣,٣١٥	١,٥٣٤,٦٩٠,٨٣٧	٤,٥٢٤,٩٤٤,٥٧٧	١٢٥,٣٠٩,٤١٥

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١																
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	٣,٨٠٢	-	-	٢,٢٠٥,٢٨٣	٦,٩١٠,٨٧٨	٤٦,٩٤٤	٩,١٦٦,٩٠٧	٢١,٣٥٥,٥٩٢	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	-	-	-	-	-	-
القروض العقارية	١٦,٨٩٤,٨٠٤	-	-	-	١٢,٥٧١,١٩٨	-	١١٠,٠٠٠	١٢,٦٨١,١٩٨	٤,٢١٣,٦٠٦	٥,٩٥٨,٥١٥	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٦٢,٣٨٦,١٦٨	٣١,٢٩٧	-	-	١٣,٠٧٩,٧٩٠	٢,٦٠٧,٥٥٠	٥,٤٧٢,٢٢٤	٢١,١٩٠,٨٦١	٤١,١٩٥,٣٠٧	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	-	-	-	-	-	-
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,١١٦,٠٦٣	٥٤٤,٥٨٦	-	-	٦,٧١١,٤٨٦	٩٠٤,١٠١	٥,١٤٨,٨٧٤	١٣,٣٠٩,٠٤٧	٧,٨٠٧,٠١٦	١٠,١٤٩,٥٨٣	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣١,١٦٩,٥٣٤	٥٧٩,٦٨٥	-	-	٣٤,٥٦٧,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٧٧٨,٠٤٢	٥٦,٣٤٨,٠١٣	٧٤,٨٢١,٥٢١	٨٤,٦٧٧,٥٨٠	-	-	-	-	-	-
الكفالات المالية	٢,٦٩٨,١٣٠	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣	٢,٢٣١,١٨٧	١٩٥,٧٤٧	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٣٣,٨٦٧,٦٦٤	٨٨٣,٧٨٨	-	-	٣٤,٦٤٢,٧٥٧	١٠,٤٢٢,٥٢٩	١٠,٨٦٥,٨٨٢	٥٦,٨١٤,٩٥٦	٧٧,٠٥٢,٧٠٨	٨٤,٨٧٣,٣٢٧	-	-	-	-	-	-

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات										
البنك	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٤٧,٤٠٦	-	-	٢,٥٦٠,٨٠١	٥,٤٥٣,٦٨٦	٤٦,٩٤٤	٨,١٠٨,٨٣٧	٢٠,٢١٤,٦٢٢	٢٠,١١٣,٠٧٥
القروض العقارية	١٨,٤٦٠,٧٨٠	-	-	-	١١,١٥٥,١٠٨	١٧٢,١٩٠	٥٥٦,٨٥٠	١١,٨٨٤,١٤٨	٦,٥٧٦,٦٣٢	٥,٩٤٥,٧٥٠
الشركات الكبرى	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	٣,٠٠٠	-	-	١٢,٠٩٢,٠٢٦	٢,٦١٥,٤٠٧	٧,٣٦٧,٥٦٥	٢٢,٠٧٧,٩٩٨	٣١,٢١٤,٣٩٦	٣٦,٧٤٣,٥٦٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٨,١٦٨,٧٦٥	٤٥٨,٧٢٤	-	-	٦,١٠١,٢٣٦	٦١٦,٩٩٠	٥,٣٤٢,٢٩٢	١٢,٥١٩,٢٤٢	٥,٦٤٩,٥٢٣	٨,٩٦٠,٨٧١
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأمانات وأذونات وكما يلي :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١٨,٤٩٥,٣٩٨	٥٠٩,١٣٠	-	-	٣١,٩٠٩,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٣١٣,٦٥١	٥٤,٥٩٠,٢٢٥	٦٣,٩٠٥,١٧٣	٧٢,٠١٣,٢٦١
الكفالات المالية	١,٧٨٥,٢١٧	٣٠٤,١٠٣	-	-	٧٥٠,٠٠٠	-	٨٧,٨٤٠	٤٦٦,٩٤٣	١,٣١٨,٢٧٤	١٤٨,٣٣٢
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٢٠,٢٨٠,٦١٥	٨١٣,٢٢٣	-	-	٣١,٩٨٤,١٧١	٨,٨٥٨,٢٧٣	١٣,٤٠١,٤٩١	٥٥,٠٥٧,١٦٨	٦٥,٢٢٣,٤٤٧	٧٢,١٦١,٥٩٣

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢١

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١%	٧,١٣٢	٧,١٣٢
دولار امريكي	١%	٣,٢٨٥	٣,٢٨٥
يورو	١%	٤٥٦	٤٥٦
جنيه استرليني	١%	٤٤	٤٤
ين ياباني	١%	٣٧٧	٣٧٧
عملات اخرى	١%	(١٨٣)	(١٨٣)

للعام ٢٠٢٠

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	١%	٥,٩٦٣	٥,٩٦٣
دولار امريكي	١%	٢,٣٣٧	٢,٣٣٧
يورو	١%	١٩٨	١٩٨
جنيه استرليني	١%	٣٩	٣٩
ين ياباني	١%	٧٢٩	٧٢٩
عملات اخرى	١%	(١٧٩)	(١٧٩)

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

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل ، مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	٤٣٦,٠٧٢	٣٣,٥٦٠
يورو	١%	(١٠٧,٨٤٦)	-
جنيه استرليني	١%	٢٣,٤٦٥	-
ين ياباني	١%	(٤٦٣)	-
عملات أخرى	١%	(٢١,٥٣٠)	-
للعام ٢٠٢٠			
دولار أمريكي	١%	٣٤,٠٩١	١٨,٧٣٧
يورو	١%	(١٨,٠٥٥)	-
جنيه استرليني	١%	(٢,٩٠٥)	-
ين ياباني	١%	٢٢٤,٦٥١	-
عملات أخرى	١%	(٧,٥٢٣)	-

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 التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥%	١٦٠,٢٩٦	٤٠١,٧٣٤
بورصة القدس (فلسطين)	٥%	-	٧٩١,٤٢٢
اسواق أجنبية	٥%	٣,٤٩١	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	٥%	-	-
Borsa Italiana	٥%	-	-
Swiss Market index (SMI)	٥%	-	-
للعام ٢٠٢٠			
سوق عمان المالي	٥%	٢٦١,٧٥٥	٣٥٢,٣٦١
بورصة القدس (فلسطين)	٥%	-	٦٥٥,٨٠٢
FTSE ١٠٠	٥%	٩,٨٩٣	-
Hang Seng Index	٥%	-	١,٠٧٩
Borsa Italiana	٥%	-	-
Swiss Market index (SMI)	٥%	١١,٧٢٨	-

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقرره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر	من ٣ سنوات أو أكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١							
الموجودات :							
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١٩,٤٣٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٧,٠٩٨,٤٥٩	٥٤,٧٨٨,٢٤٨	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١,٥٠٠,٠٠٠	٥٩٠,٠٠٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(١,٢٥١)	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٧١,٩٣٦	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,٦٤٠,٢١١	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٢,٤٢٤,٠٩٧	(٢٧,٥٤١,٨٣٠)	٧٣٣,٨٥٥,٩٠٥	٤٢٦,٧١٢,٩٤٢	١٥١,٧٩٨,٣٢٤	١,٨٧٢,٣٢١,٦٩٧	١٤١,٥٥٣,١٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
-	٤٤,١٥٩,١٢١	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,١٧٨,٥٣٨	(٨٩٨,٦٣٩)	٤٩٠,٥٥٥,٥٤٣	٣٨٠,٢٥٨,٥٢٥	٨٥,٦٥٠,٢٠٣	٥٩,٣٤٥,٦٣٥	٧٩,٠٥١,٤٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٤٣,٧٠٩	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
-	٢٧,٥٥٥,٩٨٩	-	-	-	-	-	موجودات حق إستخدام
-	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	٢٧,٤٥١,٦٨٤	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٤٧٠,٢٠٢	٩١,٢٠٨,٣٩٤	-	١٢٥,٦٠١	٢,٣١٥,٥٠٧	٦,٩٥١,٨٩٠	١٠,٥٧١,٦١٦	موجودات أخرى
٨٢٤,١٧١,٢٦٦	٩٤٧,٣٠٨,٨٢٣	١,٢٢٦,٠٦٧,٦٠٣	٨٣٤,٥٩٧,٠٦٨	٢٥٧,٢١٩,٠٣٤	١,٩٤١,٩٨١,١٥٨	٢٣١,١٧٦,٢٣٥	اجمالي الموجودات
المطلوبات :							
١٢٢,٢٥٢,٨٣٥	١٣٤,٠٤٧,٥١٨	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٣٩٢,٤٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٢,٣٠٤,٧١٦	١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤	-	٩٨,٠٣١,٤٩٤	١,٠١٨,١٠٣,٣٥٤	٥٤١,١٣٤,٩٧٢	٧١٧,٥٢١,٦٨٢	ودائع عملاء
١٣٣,٤٤٥,٨٣٣	١٠٠,٤٨٥,٩٦٣	-	-	٦,٣١٤,٨٩٧	٢,١٨٢,٦١٢	٢,٣٩٨,٤٨١	تأمينات نقدية
٣٣١,٠٤٨	٤١,٢٢٧,٤٧٩	٢٨,٨٨٣,٠١٨	٣٠,٧٤٧,٠٦٣	٦,٤٧١,١٧٤	٥٩٤,٨٥٣	٣١١,٨٩٦	أموال مقترضة
-	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	القروض المساندة
-	٨٥٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	٢١,٩٣١,٧٩٤	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبة الدخل
-	٢٧,٣٦٦,٨١٢	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
-	١٦١,٧٦٩	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨٠,٨٨٣,١٦٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٦٩٨,٣٣٤,٤٣٢	١,٥٠٠,٢٤١,٢٨٧	٥٠,١٨٣,٠١٨	١٤٠,٢٧٨,٥٥٧	١,٠٣٧,٤٧٩,٤٢٥	٥٤٤,٩١٢,٤٣٧	٧٦١,٦٢٤,٥٤٤	اجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة (٨٧٤,١٦٣,١٣٦)	(٥٥٢,٩٣٢,٤٦٤)	١,١٧٥,٨٨٤,٥٨٥	٦٩٤,٣١٨,٥١١	(٧٨٠,٢٦٠,٣٩١)	١,٣٩٧,٠٦٨,٧٢١	(٥٣٠,٤٤٨,٣٠٩)	
٢٠٢٠							
٥٣٩,٧٦١,٤٢٠	٨٥٢,٦٢٥,٤٢٧	٨٨٤,٧٢٩,٤٢٩	٦٤٠,٠٧٥,٩٢٧	٢١٢,٧٥٢,١٩٣	١,٩٥٧,٥٢٦,١٧٥	١٨٦,١٧٢,٦٧٨	اجمالي الموجودات
١,٥٣٢,٣٠٩,٨١٠	١,١٦١,٦٣٦,١٤٠	٥٠,٠٥٩,٢٣٢	٨٧,٧٣٨,٨٢٤	٨٠٦,١٢٣,٨٦١	٤٩٦,٩٣٠,٥٧٠	٦٣٢,٤٤١,٤٧٠	اجمالي المطلوبات
فجوة إعادة تسعير الفائدة (٩٩٢,٥٤٨,٣٩٠)	(٣٠٩,٠١٠,٧١٢)	٨٣٤,٦٧٠,١٩٧	٥٥٢,٣٣٧,١٠٣	(٥٩٣,٣٧١,٦٦٨)	١,٤٦٠,٥٩٥,٦٠٥	(٤٤٦,٢٦٨,٧٩٢)	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠,٩١٨,٣٩٠	١٨,٣٤٩,١٥٨	-	٩٦٢,٣٥٤	٩,٤٠٤,٩٠٣	١١٢,٢٠١,٩٧٥
٥٣٢,٠٣٦,٣٥٩	١٥,١٤٤,٠٣١	١,١١٩,٦٨٣	٩,٧٣١,٠٧١	٧٩,٦٢١,٣١٣	٤٢٦,٤٢٠,٢٦١
٢,٧٧١,٩٣٦	-	-	٢,٧٧١,٩٣٦	-	-
١٥,٠٩٠,٤٤٠	-	-	-	٤,٩٧٨,٠٠٣	١٠,١١٢,٤٣٧
٣٣٤,١٩٢,٤٨٨	-	٤٥,٩٤٠,٤٠١	٥٢,٤٨٤	٤٢,٣٨٦	٢٨٨,١٥٧,٢١٧
١٩,٠٥١,٣٠٤	-	-	-	-	١٩,٠٥١,٣٠٤
٣١٣,٨٥٩,١٦٧	٥٣٠,٤٨٧	-	٦,٠٣٤,٨٩٤	٢٨,٥١١,٣٠٩	٢٧٨,٧٨٢,٤٧٧
١٧٦,٩٨٨	-	-	-	-	١٧٦,٩٨٨
٣٥,٩٧٤,٥٥٤	٢٢,٣٢٢	٥,٨١٣	١٠١,٤٢٣	٢,٦٧٥,٤٠٣	٣٣,١٦٩,٥٩٣
١,٣٩٤,٠٧١,٦٢٦	٣٤,٠٤٥,٩٩٨	٤٧,٠٦٥,٨٩٧	١٩,٦٥٤,١٦٢	١٢٥,٢٣٣,٣١٧	١,١٦٨,٠٧٢,٢٥٢

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قروض قابلة للتحويل

موجودات اخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

١٤٠,٥٣٥,٧١٣	٦,٤٠٠,٨٢٤	٤٦,٢٥٩,٤٠٤	٤,٠٣٥	١٠,٥١٨,١١٨	٧٧,٣٥٣,٣٣٢
١,١٤٥,٧٣٩,٨٢٦	٢٨,٣٥٦,٣٢٣	٨٤٠,٦٩٦	١٧,١٣٠,١٧٣	١١٠,٧١٣,٠٨٨	٩٨٨,٦٩٩,٥٤٦
٧٠,١٩٠,٦٢٥	١,٤٢٠,٦٣٢	-	١٤٦,٤٧٢	١١,٦٦٨,٩٤٦	٥٦,٩٥٤,٥٧٥
٤,٦٣٥,٦١٥	٢١,٢٠٨	١٢,٠٤٧	٢٧,٠١٦	٣,١١٧,٧٧٣	١,٤٥٧,٥٧١
١,٣٦١,١٠١,٧٧٩	٣٦,١٩٨,٩٨٧	٤٧,١١٢,١٤٧	١٧,٣٠٧,٦٩٦	١٣٦,٠١٧,٩٢٥	١,١٢٤,٤٦٥,٠٢٤
٣٢,٩٦٩,٨٤٧	(٢,١٥٢,٩٨٩)	(٤٦,٢٥٠)	٢,٣٤٦,٤٦٦	(١٠,٧٨٤,٦٠٨)	٤٣,٦٠٧,٢٢٨
٦١٨,٩٢٩,٩٧٩	٣١,٧٨٦,٨٢٠	٨,٨٠٩,١٩٤	٢,٧٤٣,١٦١	٦٠,٨٥٩,٥٠٣	٥١٤,٧٣١,٣٠١

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١,١٩٤,٣٧٩,٦٧١	٣١,٣٩٨,٩٢١	٨٩,٠٦٩,٧٢٩	١٥,٨٦٧,٢٥٩	٨٠,٦١٠,٦٣٩	٩٧٧,٤٣٣,١٢٣
١,١٧١,٣٥٣,٨١٠	٣٢,١٥١,٢٦٤	٦٦,٦٠٤,٥٩٤	١٦,١٥٧,٧٧١	٨٢,٤١٦,١٨٧	٩٧٤,٠٢٣,٩٩٤
٢٣,٠٢٥,٨٦١	(٧٥٢,٣٤٣)	٢٢,٤٦٥,١٣٥	(٢٩٠,٥١٢)	(١,٨٠٥,٥٤٨)	٣,٤٠٩,١٢٩
٦٠٢,٠٦٨,٥٩١	٥٢,٩٦٨,٩٨٢	٤١,٤١٩,٨٠٥	٦,٨٦٤,٧٨٠	٥٢,٧٧٤,٢٠٩	٤٤٨,٠٤٠,٨١٥

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٧٣,٣٩٦	٥,١٨٣,٩٣٤	٢٧٥,٣٥٦,٩٨٩	الإعتمادات
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	القبولات
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	السقوف غير المستغلة
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٦٠,٨٠٥	١٣,٢٨٢,٣٤١	١٩٣,٢٧٣,١٧١	الكفالات
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	١٣٤,٢٠١	١٨,٤٦٦,٢٧٥	١,٠٩٥,٨٣٤,٣٨٠	المجموع
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	-	١٢,٣١٩,٧٧٦	١٧٨,٥٥٩,٣٧٣	الإعتمادات
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	-	-	٩٥,٤٨٤,٧٦٧	القبولات
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	-	-	٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	السقوف غير المستغلة
٢٠٧,١٨١,٨١٨	٢٤,٣٠٠	١٨,٧٨٤,٣٧٧	١٨٨,٣٧٣,١٤١	الكفالات
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	٢٤,٣٠٠	٣١,١٠٤,١٥٣	٩٩٦,٦١٨,٠٠٧	المجموع

٤٤ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢,٥٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة 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 ١٢,٥٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٥١,٥١٨,٠٩٩	٥٥,٧٢١,٠٥٤
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣
٦١,٠٠٤,٤٧٣	٦٨,١٦٩,٣٤٠
٤١,٨٢٩,٠١٢	٤٦,١٦٧,١١٧
٤٠,٠٤٣,١٨٠	٤٤,٩٧١,٢٣٤
-	-
٤٣١,٩٩٨,٩٠١	٤٥٦,٩٨٣,١٨٨
(٢٧,٠٤٦,٤٣٦)	(٢٧,٤٥١,٦٨٤)
(٢٥,٦٥٢,٤٧٤)	(٢٧,٧٤٧,٦٧٣)
٣٧٩,٢٩٩,٩٩١	٤٠١,٧٨٣,٨٣١
٧,٠٦٦,٤٤٤	٧,٩٣٦,١٠٠
٣٨٦,٣٦٦,٤٣٥	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
١٨,٠٨٣,٨٧٥	١٦,٨٥٦,٣٢٠
٩,٤٢١,٩٢٥	١٠,٥٨١,٤٦٧
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠
٤٨,٨٠٥,٨٠٠	٤٨,٧٣٧,٧٨٧
٤٣٥,١٧٢,٢٣٥	٤٥٨,٤٥٧,٧١٨
٣,٠٠٥,٣٩٤,٥٧٧	٣,١٦٣,٣٥٠,٥٠٢
٪١٤,٤٨	٪١٤,٤٩
٪١٢,٦٢	٪١٢,٧٠
٪١,٦٢	٪١,٥٤

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٨٦,٣٦٦,٤٣٥	٤٠٩,٧١٩,٩٣١
٥,٨٣٧,٧٤٥,٣٨٥	٦,٧٧٩,٢٤٨,٠٧٢
٪٦/٦٢	٪٦,٠٥

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
١,٤٠٣,١٣٧,١٢٧	١,٦٤١,٥٠٣,٦٧٨
١,٣٨٧,٨٢٢,٥٦٥	١,٦٢١,٠٣٨,٣٣٩
٦٦٩,٣٦٠,٠٨٣	٨٥٢,٢١٠,٧٠٤
٪٢٠٧,٣٠	٪١٩٠,٢٠
٪١٨٤,٣٠	٪١٨٢,٧٧

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
صافي التدفقات النقدية الخارجة
نسبة تغطية السيولة (LCR)
تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	-	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧٠,٦٨٥	-	٨,٧٧٠,٦٨٥
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٩٣٩,٢٧٦,٧٧٥	٢,٤١١,٨٤٧,٥٥٣	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٨,٢٩٦,٣٦٦	-	١٨,٢٩٦,٣٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٤٤,١٥٩,١٢١	٤٤,١٥٩,١٢١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠١,٧٤١,٨٠٢	٨٩٧,٣٥٤,٤٢٩	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١
موجودات حق إستخدام	٢,٥٤٧,٨٠٢	٢٥,٠٠٨,١٨٧	٢٧,٥٥٥,٩٨٩
استثمارات في شركات حليفة	٣٤٣,٧٠٩	-	٣٤٣,٧٠٩
ممتلكات ومعدات	-	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٦,٤٢٥,٠٤٦
موجودات غير ملموسة	-	٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٧,٤٥١,٦٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣
موجودات اخرى	١١٥,٦١٦,٦١٧	٢٦,٥٩٣	١١٥,٦٤٣,٢١٠
اجمالي الموجودات	٢,٧٩٠,٢٤٨,٦٠٤	٣,٤٧٢,٢٧٢,٦١٣	٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	-	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨
ودائع العملاء	٤,٨٣٣,٣٢٨,٦٤٦	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢
تأمينات نقدية	١٠٢,٦٨٤,٣٣٤	١٤٢,١٤٣,٤٥٢	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦
اموال مقترضة	٣,١٧٨,٩٧٩	١٠٥,٣٨٧,٥٥٢	١٠٨,٥٦٦,٥٣١
قروض مساندة	-	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٨٥٨,٩٠٣	-	٨٥٨,٩٠٣
مخصص ضريبة الدخل	٢١,٩٣١,٧٩٤	-	٢١,٩٣١,٧٩٤
التزامات عقود تأجير	٢,١٣٣,٧٥٧	٢٥,٢٣٣,٠٥٥	٢٧,٣٦٦,٨١٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٦١,٧٦٩	-	١٦١,٧٦٩
مطلوبات اخرى	٧٨,٣٣٩,٦١٣	٢,٥٤٣,٥٥٢	٨٠,٨٨٣,١٦٥
اجمالي المطلوبات	٥,٣٥٩,٤٠٠,٦٣٣	٣٧٣,٦٥٣,٠٦٧	٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠
الصافي	(٢,٥٦٩,١٥٢,٠٢٩)	٣,٠٩٨,٦١٩,٥٤٦	٥٢٩,٤٦٧,٥١٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات :

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	-	٧٢١,٠٦٠,٤٣٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	-	٣٩٧,٠٨٤,٥٢٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٤٨,٤٥٧	-	٤,٤٤٨,٤٥٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٠١٣,١٨١,٤٠٦	٩٣٨,٤٤٦,٧٢٧	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٥,٢١٩,٨٩٦	-	١٥,٢١٩,٨٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٦٥٤,١١٠	٣١,٦٥٤,١١٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٧١٩,٣٣٧,٩٤٢	١٨٤,٦٦٥,٤٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٠٣١,٥٢٠	٢٤,٦٩١,٧٤٦	٢,٣٣٩,٧٧٤	موجودات حق إستخدام
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركات حليفة
٦٨,٧٨٢,٢٦٥	٦٨,٧٨٢,٢٦٥	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	٢٧,٠٤٦,٤٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٢٥,٥٩٠,٧٢٧	-	٢٥,٥٩٠,٧٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٩,٧٤٣,٨٠٤	١١٦,٩٨٣	٩٩,٦٢٦,٨٢١	موجودات اخرى
٥,٢٧٣,٦٤٣,٢٤٩	٢,٨٨٤,٨١٠,٨٨٨	٢,٣٨٨,٨٣٢,٣٦١	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	-	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٧٧,٠٦٧,٢٨١	٣,٩٢٥,٩٤٣,٧١١	ودائع العملاء
٢٥١,٣٠٢,٤٥٩	١٦٠,١٥٠,٠١٦	٩١,١٥٢,٤٤٣	تأمينات نقدية
٩٠,١٥٢,٠٠٣	٨٤,٦٦٤,٤٩٤	٥,٤٨٧,٥٠٩	اموال مقترضة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
١,٣٣٣,٨٩٨	-	١,٣٣٣,٨٩٨	مخصصات متنوعة
٢٤,٦١٨,٩٨٧	-	٢٤,٦١٨,٩٨٧	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٥٣,٩٤٩	٢٤,٥١٧,١٤٥	١,٩٣٦,٨٠٤	التزامات عقود تأجير
٦٨,٣٧٩,٥٧٤	٢,٥٤٣,٥٥٢	٦٥,٨٣٦,٠٢٢	مطلوبات اخرى
٤,٧٦٧,٢٣٩,٩٠٧	٣٧٠,٢٤٢,٤٨٨	٤,٣٩٦,٩٩٧,٤١٩	اجمالي المطلوبات
٥٠٦,٤٠٣,٣٤٢	٢,٥١٤,٥٦٨,٤٠٠	(٢,٠٠٨,١٦٥,٠٥٨)	الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	٢٨٠,٦١٤,٣١٩
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	٥٨,٦٦٧,٥٩٨
٥٥,٦٣٦,٢٠١	٥٧,٢٩٠,٧٩٠
٧٥,٠١٥,٥٣٤	٧٨,٣٦٢,٨٧٦
٧٦,٥٣٠,٠٨٣	٧٠,٩٦٢,٦٥١
١٤٧,٧٢١,٤٤٨	٥٢,٩٧٧,٨٨٧
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢
١,١٧٥,٤٦٧,٩٠٨	١,١٦٧,٤١٢,٧٤٣

اعتمادات
قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

عقود بيع عملات آجلة

سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٢٩,٧٨٦	١,٠٣٨,٠٠٠
١,٦٤٦,٦٤٤	٤,٩٩٧,٦٨٣

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ١,٩٠٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٠٢,٧٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٦٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٣١,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٠ - أرقام المقارنة

تم تعديل الأرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ في قائمة التدفق النقدي ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة وحقوق الملكية للعام ٢٠٢٠ وكما يلي:

أ - قائمة التدفقات النقدية

تم تعديل ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
قبل التعديل	بعد التعديل
دينار	دينار
٢٥,٦٥٢,٤٧٤	٢٥,٥٩٠,٧٢٧
٢٤,٦٨٠,٧٣٤	٢٤,٦١٨,٩٨٧

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص ضريبة الدخل

٥١ - حدث انتشار فايروس كورونا

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٢١٥ مليون دينار خلال العام ٢٠٢١.

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم و المدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول	٢٠٢١				
	٢٠٢٠	٢٠٢٠				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :						
سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية	١٤٣,٩٤٨	٧٨,٢٩٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية	١,٥١٢,٢٠٧	١,٤٦٣,٣٢٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم شركات مدرجة في الأسواق المالية	٣,٢٧٥,٧٣٩	٥,٦٦٧,٥٠٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	١٣,٣٦٤,٤٧٢	٨,٠١٠,٧٧٠	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٥,٢١٩,٨٩٦				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٢٣,٨٦٣,١٢٠	٢٠,١٨٤,٨٣٧	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	٨,١٨٠,٨٠٤	١,٧٣٢,٧٩٥	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٢,١١٥,١٩٧	٩,٧٣٦,٤٧٨	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٤٤,١٥٩,١٢١	٣١,٦٥٤,١١٠				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦٢,٤٥٥,٤٨٧	٤٦,٨٧٤,٠٠٦				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

	للسنة المنتهية في ٣١ كان	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٩,٧٣٦,٤٧٨	٩,٣٨٣,٤١٨
إضافات	١,١٥١,٦٩٢	١,١٢٢,٣٣٦
اطفاء	-	(٨٥,٠٠٤)
التغير في القيمة العادلة	١,٢٢٧,٠٢٧	(٦٨٤,٢٧٢)
رصيد نهاية السنة	١٢,١١٥,١٩٧	٩,٧٣٦,٤٧٨

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحد للبنك تقارب قيمتها العادلة :

	٣١ كان		٢٠٢١	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٣٤,٥٢١	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٩,٠٤١
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥٠,٢٤٧,٣٩٢	٥٥٠,٣٤٠,٩٥٨	٤٠١,٥٣٢,٩٨٥	٤٠١,٦٤٦,٤٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٣٥٤,٤٠١,٢٣١	٢,٩٥١,٦٢٨,١٣٣	٢,٩٥٥,٤٧٢,٨٤٨
موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,١١٠,٢٣٣,١١٩	٩٠٤,٠٠٣,٤٣٤	٩١٤,٢٤٦,٨٨٧
موجودات مستملكة مقابل دين	-	-	-	-
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٥,٣١٥,٤٦٧,٩٥١	٥,٣٣٠,٠٠٩,٨٢٩	٤,٤٢٢,١٦٤,٥٥٢	٤,٤٣٦,٣٧٥,٢٦٢
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٣١٧,٣٦٦,٦٠٠	٢٨٠,٦٨٨,٠٤٥	٢٨١,٠١٩,٥٤٠
ودائع عملاء	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٤,٩٣٧,٧٣٧,٨٦٤	٤,٠٠٣,٠١٠,٩٩٢	٤,٠٢٦,٦٨٥,٠٥٩
تاميزات نقدية	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٤٥,٠٠٢,٢٧٧	٢٥١,٣٠٢,٥٥٩	٢٥١,٤١٤,٨١٨
أموال مقترضة	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٠٨,٧٢٤,٣٨١	٩٠,١٥٢,٠٠٣	٩٠,٣٥٦,٨٣٧
قروض مساندة	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣١١,٥٣٨	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٦٢٦,٨٩٦
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	٥,٦٠١,٨٥١,٢٥٧	٥,٦٣٠,١٤٢,٦٦٠	٤,٦٤٦,٤٥٣,٤٩٩	٤,٦٧١,١٠٣,١٥٠

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.

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة
في المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان:

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد

فرع جبل عمان

شارع أبو فراس الحمداني

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦)

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل / مجمع البركة التجاري

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر / مجمع عادل حبرات

فرع شارع مكة

شارع مكة / مجمع نسيم الدادا

فرع الجبيهة

شارع ياجوز / اشارة المنهل

فرع سيتي مول

سيتي مول/ شارع الملك عبدالله الثاني

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية/ مجمع اسماء

فرع مرج الحمام

مجمع النهار التجاري/ دوار الدلة

فرع وسط البلد

شارع الرضا

فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر/ مجمع ابو عبدو التجاري

فرع ماركا الشمالية

شارع الملك عبدالله الاول/ دوار الطيارة

فرع تاج مول

تاج مول/ شارع سعد عبد شموط

فرع عبدون

شارع سلمان القضاة/ مقابل Crumz

فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي/ مجمع الفايز التجاري

فرع ام اذينة

سوق الذهب - شارع سماترا/ مجمع كرم امسيح

فرع جو بارك

شارع الاميرة تغريد/ الصويفية

فرع جبل الحسين

شارع جمال الدين الدفغاني/ مقابل سي تاون

فرع الرينبو

جبل عمان/ شارع الرينبو

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة/ مجمع الاماني

فرع الرابية

شارع صقليه

فرع خلدا

شارع وصفي التل/ مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات

فرع سحاب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية/ سحاب

فرع طبربور

شارع ثمانية بن اليماني/ بالقرب من كارفور

فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء/ بالقرب من مخازر تفاحة

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز/ بالقرب من سكن أميمة

فرع فرع صويلح

شارع الاميرة راية بنت الحسين/ مجمع المجدلاني

فرع البوليفارد

مشروع العبدلي الجديد- البوليفارد

فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة

فرع هاي وي مول

هاي وي مول - اوتسترد الزرقاء

فرع أبو علندا

شارع الحزام الدائري اسواق النهار مول

فرع مجمع الملك حسين للأعمال

مجمع الملك حسين للأعمال

فرع المدينة الرياضية

شارع الشهيد قرب محطة توتال للمحروقات

فرع شفا بدران

عمان - بجانب فندق اللجام - قرب جامعة العلوم التطبيقية

فرع مول قرية الصويفية

الصويفية - مول قرية الصويفية

فرع دابوق الجديد - مجمع هلدا

دابوق - تقاطع شارع الاكرام وشارع صالح النعيمات

مكتب متنقل تابع لفرع الشميساني

الشميساني - شارع عبد الرحيم الواكد

فروع المحافظات الاخرى:

فرع مادبا

شارع اليرموك

فرع الزرقاء

شارع السعادة

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة/ مجمع الكردي بلازا

فرع المنطقة الحرة الزرقاء

المدخل الرئيسي للمنطقة الحرة الزرقاء

فرع الرمثا

شارع خط الشام

فرع اريد

شارع الحصن

فرع الحصن

شارع الملك طلال

فرع جرش

بوابة عمان - بالقرب من الدشارة الضوئية الثانية

فرع العقبة

شارع السعادة

فرع ماحص

شارع البلدية/ مبنى حسين الشياب

فرع مجمع عمان/ اريد

شارع مجمع عمان الجديد/ مبنى الصيداي

فرع المفرق

شارع جرش/ مقابل شركة خيرات الشمال

فرع السلط

السلط - مدخل مدينة السلط / مجمع دبابنة

فرع الكرك

الكرك - مدخل محافظة الكرك - منطقة الثنية/ مجمع مدانات

فرع اربد - شارع جامعة اليرموك

اربد - شارع جامعة اليرموك مقابل بوابة كلية الاقتصاد/ مجمع نمير بدر

فرع سوق باب المدينة مول الزرقاء

الزرقاء - شارع الجيش

فرع الجبل الشمالي - الرصيفة

الرصيفة - شارع ياجوز

فرع اللويبة

اللويبة - دوار باريس

فرع مكة مول

شارع مكة - مكة مول

فرع ضاحية النخيل

مرج الحمام - ضاحية النخيل

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية -١. عمان / الشميساني / شارع عبد الرحيم الواكد

٢. جبل اللويبة

٣. بوليفارد العبدلي

البوندد:

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحاب

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

مجمع بنك الاسكان

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة/ مجمع الفيث

شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

شارع عبد الرحيم الواكد

شركة الاتحاد للتكنولوجيا المالية

مجمع الملك الحسين للأعمال